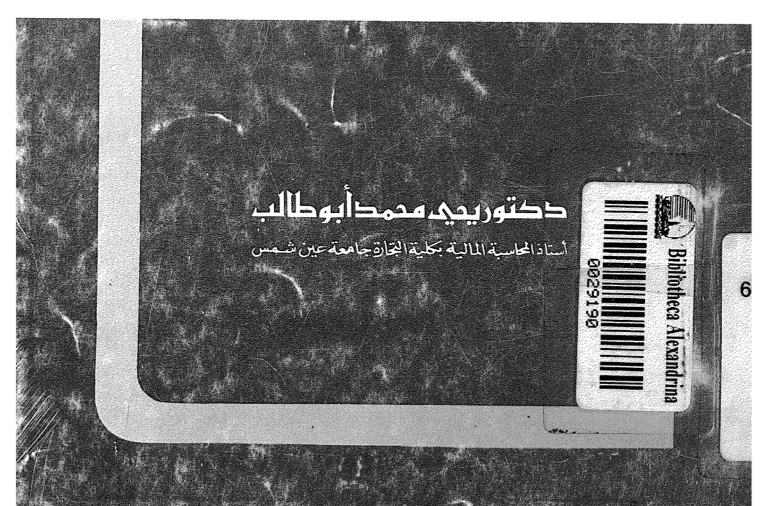
محاسبة شركات التأمين



محاسبة شركات التأمين

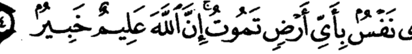
دكتور يحيى محمد أبو طالب

أستاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة جامعة عين شمس

بسم الله الرحمن الرحيم

إِنَّ ٱللَّهَ عِندَهُۥ عِلْمُ ٱلسَّاعَةِ وَيُنَزِّلُ ٱلْغَيْثَ

وَيَعْلَمُ مَا فِى ٱلْأَرْحَامِ ۖ وَمَا تَدْرِى نَفْسٌ مَّاذَا تَكْسِبُ غَدًا ۖ



وَمَا تَدْرِى نَفْسٌۢ بِأَىِّ أَرْضٍ تَمُوتُ ۚ إِنَّ ٱللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌۢ



﴿٣٤﴾

من سورة « لقمان » الآية ٣٤

الإهداء

إلى إبنتى الحبيبة

«مريم»

بسم الله الرحمٰن الرحيم

المقــــدمة

الصلاة والسلام على سيدنا محمد رسول الله وخاتم النبيين (ﷺ) .

التأمين نظام اقتصادى إجتماعى يهدف الى تخفيض ظاهرة عدم التأكد الموجودة لدى المستأمنين وذلك عن طريق نقل عبء أخطار معينة مثل أخطار الحياة والممثلة فى **التأمين على الحياة**، وأخطار التأمينات العامة والممثلة فى **التأمين على الممتلكات**، إلى شركات التأمين المتخصصة فى هذه المجالات (المؤمن) عن طريق تعويض المستأمنين عن كل أو جزء من قيمة الأضرار التى تلحق بهم وفقاً لشروط وقيمة وثائق التأمين (بوليصة التأمين)، مقابل ما تحصل عليه شركات التأمين من أقساط يلتزم المستأمن بسدادها فى المواعيد المحددة بشروط عقد وثيقة التأمين .

ويتفرع نشاط التأمين إلى عدة فروع، منها التأمين على الحياة وتكوين الأموال والتأمينات العامة التى تتفرع بدورها إلى تأمينات الحريق والسرقة والحوادث وغير ذلك من أنواع التأمين، ولأهمية التأمين من الناحية الاقتصادية والاجتماعية فقد نظمه القانون المصرى بعدة تشريعات **أحدثها القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية، حيث يهدف صدور هذا القانون إلى تحقيق الأهداف التالية :**

١ – حماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين منها والغير .

٢ – ضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للنشاط التأمينى والحفاظ على المدخرات الوطنية وموارد العملات الأجنبية من التسرب .

٣ – كفالة سلامة المراكز المالية لوحدات سوق التأمين والتنسيق ومنع التضارب بينها .

٤ – المشاركة فى تنمية الوعى التأمينى فى البلاد .

٥ – تدعيم سوق التأمين والعمل على تطويره .

٦ - توثيق روابط التعاون والتكامل مع هيئات الرقابة والإشراف على المستوى العربى والأفريقى والعالمى .

٧ - الارتقاء بالمهن التأمينية والإسهام الفعال فى توفير الخبرات .

ولتحقيق هذه الأهداف فقد تدخل المشرع فى **النواحى الإجرائية الفنية** لنشاط التأمين من حيث تحديد أنواع المنشآت التى تزاول نشاط التأمين فى مصر وإنشاء الهيئة المصرية للرقابة على التأمين والأحكام الخاصة بالتزامات شركات التأمين وإعادة التأمين ، إضافة إلى التدخل فى تحديد أوجه استثمار أموال شركات التأمين ونوعيتها ونسبتها فى الداخل والخارج ، **ومن الناحية المحاسبية** فقد تدخل المشرع فى تحديد أنواع سجلات وحسابات شركات التأمين وإعادة التأمين لكل فرع من فروع التأمين ، إضافة إلى فرض عدة متطلبات محاسبية خاصة بنماذج الحسابات الختامية والميزانية العمومية فى شركات التأمين وبما يتضمنه من دليل للحسابات ، كما تدخل المشرع بالنسبة لأسس تكوين المخصصات الفنية والتجارية وقواعد وإجراءات العمل المحاسبى .

وبالرغم من التدخل التشريعى فى الكثير من إجراءات العمل المحاسبى فى شركات التأمين ، وتحديد أسس وإطار إعداد حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة ، إضافة إلى الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) لشركة التأمين ككل ، **إلا أن النظام المحاسبى فى شركات التأمين لايعدو أن يكون أحد فروع المحاسبة المالية** تحكمه قواعدها وإجراءاتها ومفاهيمها وأساليبها الفنية حتى لو اختلفت بعض المفاهيم وتعدلت بعض الإجراءات نتيجة للتدخل التشريعى ، فالنتائج النهائية للعمل المحاسبى لن تختلف .

وفى ضوء ذلك ، فقد تحدد نطاق الدراسة فى هذا المؤلف ، محاسبة شركات التأمين ، **فى بابين تناول الباب الأول الأصول العلمية والعملية للمحاسبة فى شركات التأمين** والذى تناول فى فصله الأول مفهوم وخصائص محاسبة التأمين وتناول الفصل الثانى المجموعة المستندية والدفترية ودورة النظام المحاسبى فى شركات التأمين واختتم الباب الأول بالفصل الثالث الذى تناول بالدراسة والتحليل الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين .

أما الباب الثانى فقد تناول المحاسبة عن نشاط فروع شركات التأمين، فاختص الفصل الأول بالمحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال، واختص الفصل الثانى بالمحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة واختتم الباب الثانى بالفصل الثالث والذى تناول الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) فى شركات التأمين مع مجموعة من التطبيقات العملية والأسئلة النظرية.

وفى الختام أرجو أن أكون قد وفقت فى عرض متطلبات العمل المحاسبى فى شركات التأمين المصرية، وأسأل الله العلى القدير الرحيم أن يوفقنا جميعاً لخدمة بلدنا العزيزة الحبيبة (مصر) إنه نعم المولى ونعم النصير.

دكتور يحيى محمد أبو طالب

أستاذ المحاسبة المالية

كلية التجارة - جامعة عين شمس

سبتمبر ١٩٩١

الباب الأول

الأصول العلمية والعملية للمحاسبة فى شركات التأمين

الفصل الأول : مفهوم وخصائص محاسبة التأمين

الفصل الثانى : المجموعة المستندية والدفترية ودورة النظام المحاسبى فى شركات التأمين

الفصل الثالث : الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين

الفصــل الأول
مفهوم وخصائص محاسبة التأمين

التعريف بالتأمين :

يتعرض الإنسان خلال حياته للكثير من أنواع الأخطار التى تمس حياته وممتلكاته، فأخطار الوفاة والحروب والحريق وحوادث السيارات، أمثلة عن الأخطار التى يتعرض لها الإنسان والتى قد تصيبه بخسائر مادية ومالية، وقد ترتب على وجود هذه الأخطار فى حياة الأفراد ظهور اتجاهات التخطيط للمستقبل كمحاولة للوصول إلى أفضل درجات الأمان، وذلك عن طريق اتخاذ قرارات تأمينية، تطورت خلال تطور الحياة الاقتصادية للأفراد والجماعات إلى أن وصلت إلى فكرة التأمين الشائعة حالياً، والتى تهدف إلى حماية الأفراد والجماعات والهيئات من الخسائر المادية والمالية التى يتعرضون لها، والناشئة عن تحقق الأخطار المحتملة لحدوث أو التى يمكن أن تقع فى المستقبل والتى لادخل لإرادتهم فيها .

وقد تناول **التعريف بالتأمين** الكثير من المتخصصين فى مجال الدراسات الاقتصادية والرياضية والقانونية إضافة إلى المحاسبين، فيتناوله **الاقتصاديون والرياضيون** من خلال تحليل المنفعة، فى حالة المفاضلة بين اختيار بديل من بين عدد من البدائل ذات المخاطر للوصول إلى أقل خطر ممكن، ويدللون على ذلك بالمثال التالى، الشخص الذى يؤمن على ممتلكاته ضد الحريق، يفضل أن يتحمل خسارة مالية صغيرة مؤكدة، وهى عبارة عن قيمة قسط التأمين، بدلاً من أن يتحمل خسارة مالية كبيرة محتملة (تعرض ممتلكاته للحريق)، معنى ذلك أن الأفراد يفضلون حالة التأكد عن حالة المخاطرة أو عدم التأكد .

أما القانونيون فيهتمون عند تعريفهم بالتأمين بعقد التأمين ذاته، باعتباره الوسيلة القانونية للتعاقد، لذلك فقد عرفه المشرع المصرى فى المادة (٧٤٧) من القانون المدنى بأنه :

«عقد يلتزم المؤمن (شركة التأمين) بمقتضاه أن يؤدى إلى المؤمن له أو المستفيد الذى اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً مرتباً أو أى عوض

مالى آخر فى حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن» .

أما المحاسبون، فقد تناولوا التأمين من زاوية ما يترتب على عقد التأمين من آثار مالية وإجراءات محاسبية متعددة، فى ظل وجود شركات تأمين متخصصة تعمل فى إطار **القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بشأن الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر**، فالتأمين عقد يتم بمقتضاه تقديم خدمات تأمينية بواسطة شركات التأمين المتخصصة، والتى تسمى (بالمؤمن) مقابل الحصول على أقساط من الأفراد والهيئات والمؤسسات يسموا (بالمستأمنين) نظير دفع تعويضات لتغطية المخاطر المادية والمالية التى يتعرض لها المستأمنون فى حالة وقوع الأخطار المؤمن ضدها فى أى وقت خلال فترة سريان عقد التأمين.

لذلك يشتمل عقد التأمين (بوليصة التأمين) على مجموعة من البيانات الخاصة بنوع التأمين وقيمة القسط ومواعيد سداده وواجبات كل من المؤمن (شركة التأمين) والمستأمنين، إضافة إلى قيمة التعويضات التى تلتزم شركة التأمين بسدادها للمستفيد (المستأمن) فى حالة وقوع الخطر المؤمن ضده خلال فترة سريان بوليصة التأمين .

وتقوم شركة التأمين بصفة عامة باستثمار أموال أقساط التأمين التى تحصل عليها من المستأمنين خلال الفترة ما بين تحصيل الأقساط ومواعيد دفع التعويضات فى أوجه الاستثمار التى تتفق ونشاط شركة التأمين، بهدف زيادة مواردها المالية مما تحصل عليه من فوائد وأرباح وعوائد من استثماراتها المختلفة .

لذلك يترتب على نشاط التأمين عدة عمليات مالية ينبغى تسجيلها وتبويبها وعرضها فى ضوء الفروض والسياسات المحاسبية التى تتلائم وطبيعة وخصائص النشاط التأمينى، ومن هذه العمليات التأمينية ما يلى :

١ - توقيع عقد التأمين (بوليصة التأمين) :

حيث يوقع عقد (بوليصة التأمين) بين كل من المؤمن (شركة التأمين) والمستأمنين والذى يتحدد فيه شروط عقد التأمين وقيمة القسط ومواعيده، والتزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين .

٢ - الأقســاط :

وهى قيمة المبالغ التى يقوم المستأمنين بسدادها أو التى تستحق عليهم، وفقاً للمواعيد المحددة فى بوليصة التأمين، وتعتبر الأقساط أهم مورد من موارد شركة التأمين .

٣ - التعويضــات :

وهى قيمة التزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين، حيث تلتزم شركة التأمين بسداد قيمة التعويضات التى تم الاتفاق عليها، طبقاً لعقد بوليصة التأمين عند تحقق الخطر المؤمن ضده كالوفاة أو الحريق، وذلك خلال فترة سريان بوليصة التأمين .

٤ - عمليات أخرى مالية متعلقة بالنشاط التأمينى :

وتشتمل على عمليات **التصفيات أو الاستردادات**، حيث تقوم شركة التأمين بسداد جزء من قيمة بوالص التأمين التى يعدل أصحابها عن الاستمرار فى عمليات التأمين، وتشترط شركات التأمين انقضاء حد أدنى على مدة التعاقد مع سداد قيمة الأقساط ، كذلك تواجه شركات التأمين عمليات أخرى خاصة بإعادة التأمين لدى شركات التأمين الأخرى وتوزيع المصروفات غير المباشرة، وتكوين المخصصات والاحتياطيات اللازمة والكافية لتغطية التزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين .

أنـواع التـأمين :

يمكن تصنيف أنواع التأمين القائم على توزيع المخاطر إلى الأنواع التالية :

أولاً : التـأمين التجـارى :

من أهم خصائص التأمين التجارى إنه ينقل عبء الخطر من المستأمنين إلى شركة التأمين نظير سداد قيمة قسط التأمين، وفى الوقت نفسه تقوم شركة التأمين بحساب قيمة القسط بطريقة تهدف منها إلى تحقيق الربح، وغالباً ما يكون التأمين التجارى تأمين اختيارى إلا فى حالات التأمين الإجبارية كما هو الحال بالنسبة للتأمين ضد حوادث السيارات فهو تأميناً إجبارياً بنص القانون، ويمكن تقسيم التأمين التجارى وفقاً لموضوع التأمين إلى ما يلى :

١ - **تأمينـات الأشخـاص :**

ويختص هذا النوع من التأمين **بالإنسان ذاته**، وتعتبر تأمينات الحياة أهم صور هذا النوع من التأمين، ويهدف إلى تعويض الضرر الناشىء من ضياع القدرة الكسبية الحالية للمستأمنين من وجهة النظر الاقتصادية .

٢ - **تأمينـــات الملكيـــة :**

ويختص هذا النوع من التأمين **بممتلكات الإنسان**، وبالتالى فهو يهدف إلى تعويض الضرر الناشىء عن الأخطار المتعلقة بالملكية ويقسم إلى نوعين :

(أ) **تأمين الملكية المباشر**، ويهدف إلى تعويض المستأمن ضد التدمير أو التخريب الذى قد يصيب ممتلكاته .

(ب) **تأمين الملكية غير المباشر**، ويهدف إلى تعويض الغير من أخطار ملكية المستأمن، كما هو الحال فى تأمين الحريق والتأمين البحرى والجوى وغيرها من أنواع التأمينات العامة .

وقد حددت **المادة الأولى** من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر الفروع التالية لنشاط التأمين :

١ - التأمين على الحياة .
٢ - تكوين الأموال .
٣ - التأمين ضد أخطار الحريق والتأمينات التى تلحق به عادة .
٤ - التأمين ضد أخطار النقل البحرى والنهرى والجوى والبرى وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
٥ - التأمين على أجسام السفن وآلاتها ومهماتها وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
٦ - التأمين على أجسام الطائرات وآلاتها ومهماتها وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
٧ - التأمين ضد أخطار الحوادث والمسئوليات .
٨ - تأمين السيارات وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .
٩ - التأمينات الأخرى .

ويعنى هذا، أن المشرع قد **فتح الباب أمام فروع التأمين الأخرى** التى

لم ترد ضمن البنود الثمانية الأولى حيث نص فى البند التاسع على التأمينات الأخرى، وهو ما يعنى ضمناً أى فرع من فروع التأمين التى لم ترد فى البنود الثمانية .

ثانياً : التأمينات الاجتماعية :

ومن أهم خصائصها أنها تأمينات إجبارية تقوم وتشرف عليها هيئات حكومية وتتجمع مواردها المالية من مساهمات الأفراد والدولة فى التأمينات الاجتماعية والمعاشات، ولذلك فهذا النوع من التأمينات لا يهدف إلى تحقيق ربح، وأوضح صورة فى مصر ما تقوم به الهيئة العامة للتأمين والمعاشات، التى تؤمن العاملين فى القطاع الحكومى من أخطار الوفاة والعجز والإحالة إلى المعاش، والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية والتى تؤمن العاملين فى قطاع الأعمال العام والخاص من أخطار الحوادث والعجز والإحالة إلى المعاش، ولذلك فإنه يمكن أن ينظر إلى هذا النوع من التأمين على أنه تأمين التكافل الاجتماعى .

إعادة التأمين :

تضطر شركات التأمين إلى إبرام عقود لعمليات تأمينية قد تفوق طاقتها التأمينية، خصوصاً إذا كانت هذه العمليات تدخل فى نطاق نشاطها التأمينى، إما تلبية لطلب عملائها أو حرصاً منها على جذب المزيد من العملاء، أو لمحاولة الاحتفاظ بالعملاء وإرضاءهم، ونظراً لأن **عملية التأمين تقوم أساساً على فكرة توزيع المخاطر**، لذلك تقوم شركة التأمين بالاحتفاظ لنفسها بجزء مناسب من العمليات التأمينية التى تعاقدت عليها والتى تتناسب مع قدرتها التأمينية، ثم تقوم بتحويل الباقى إلى شركة أو عدة شركات تأمين أخرى، هذه العملية هى ما يطلق عليها **عملية إعادة التأمين**، حيث تقوم الشركة التى تعاقدت أصلاً مع المستأمنين بتأمين الخطر الزائد عن طاقتها التأمينية لدى شركة أو عدة شركات تأمينية أخرى، فهى باختصار عملية توزيع مخاطر المؤمن (شركة التأمين) الزائدة عن طاقتها التأمينية لدى شركة أو عدة شركات تأمينية أخرى مع التأكيد على أن الشركة المعاد التأمين لديها قد تكون شركة تأمين عادية أى تقوم بنشاط التأمين العادى إضافة إلى نشاط إعادة التأمين، أو قد تكون شركة متخصصة أصلاً فى إعادة التأمين فقط .

وبصفة عامة تخضع العمليات التى تم إعادة التأمين عليها لدى شركة

أو عدة شركات تأمينية أخرى لنفس الشروط الواردة فى عقد التأمين الأصلى الذى تم عقده بين شركة التأمين الأصلية والمستأمنين، حيث ينص فى عقد إعادة التأمين المبرم بين شركة التأمين الأصلية وشركة إعادة التأمين على نفس شروط عقد التأمين الأصلى، وبصفة خاصة ينص فى عقد إعادة التأمين على نوع الخطر المعاد التأمين عليه وطريقة إعادة التأمين وحد الاحتفاظ ونسبة العمولة والتعويضات، وغير ذلك من الشروط التى تتطلبها عملية إعادة التأمين.

أنواع إعادة التأمين :

تقسم عمليات إعادة التأمين عادة إلى ثلاثة أنواع رئيسية هى :

١ - عملية إعادة التأمين الإجبارية :

يقصد بعملية إعادة التأمين الإجبارية تلك العمليات التى تلتزم فيها شركة التأمين الأصلية، بإعادة نسبة من عقود التأمين لديها لدى شركة أو شركات التأمين الأخرى وفقاً لنص القانون .

٢ - عمليات إعادة التأمين الاختيارية :

يقصد بعمليات إعادة التأمين الاختيارية، تلك العمليات التى يكون لشركة التأمين الأصلية الحرية فى اختيار الشركات التى تعيد لديها التأمين، كما يكون لديها الحق فى تحديد نسب إعادة التأمين وتحديد الأخطار التى تحتفظ بها والأخطار التى يعاد تأمينها لدى الغير .

٣ - عملية إعادة التأمين الاتفاقية :

قد تنتهج شركة التأمين الأصلية سياسة ثابتة بالنسبة لعمليات إعادة التأمين، حيث تتفق مع مجموعة من شركات إعادة التأمين عن تنازلها عن نسبة معينة من عمليات التأمين التى تعقدها مع المستأمنين ليعاد تأمينها لدى مجموعة شركات إعادة التأمين بنسب محددة ووفقاً لشروط تحدد فى اتفاقية إعادة التأمين حيث توجد عدة أنواع لعمليات إعادة التأمين الاتفاقية .

أساليب ومصادر الحصول على عمليات التأمين :

يتوقف نجاح شركات التأمين على ما تحصل عليه من عمليات تأمينية فى ظل وجود منافسة قوية فى سوق التأمين، خصوصاً وأن شركات التأمين حريصة على أن يغطى نشاطها التأمينى عدة مناطق جغرافية متباعدة، إضافة إلى

تنوع فروع نشاطها التأمينى لذلك تستخدم شركات التأمين وسائل دعائية مختلفة مثل إعلاناتها فى الجرائد والمجلات والراديو والتليفزيون إضافة إلى دعايتها المتعلقة بتقديم بعض المزايا التأمينية فى سبيل الوصول إلى أكبر عدد من المستأمنين وتؤدى هذه الوسائل إلى زيادة الاتصال المباشر وغير المباشر بالمستأمنين والذى يتم بإحدى الطرق التالية :

١ - الاتصال المباشر بالمستأمنين :

يحدث الاتصال فى هذه الطريقة مباشرة بين شركة التأمين والمستأمنين، حيث يتم عقد وثيقة بوليصة التأمين فى مركز الشركة الرئيسى أو أحد فروعها ودون وجود وسطاء، الأمر الذى يدفع شركة التأمين إلى منح المستأمنين خصم يعادل العمولة التى تدفعها شركة التأمين للوسطاء وهم وكلاء وسماسرة شركة التأمين .

٢ - الاتصال غير المباشر بالمستأمنين (عن طريق الوكلاء) :

حيث تقوم شركة التأمين بالتعاقد مع عدد من الوكلاء والوسطاء الذين يمثلون شركة التأمين فى أماكن جغرافية متعددة ولمدد معينة وبشروط تحدد فى عقد الوكالة، وهنا يلتزم الوكيل بالقيام بتسويق نشاط الشركة التأمينى فى منطقته الجغرافية مقابل عمولة عن العمليات التى ينتجها .

وقد عرفت المادة (٧١) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والخاص بقانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر **وكيل التأمين أو وسيط التأمين بأنه كل من يتوسط فى عمليات تأمين أو إعادة تأمين**، كما نصت المادة (٧٣) من القانون على الشروط التى يتعين توافرها فى وسطاء شركات التأمين .

وينقسم الوكلاء (الوسطاء) بحسب علاقاتهم بالشركة إلى ما يلى :

(أ) وكلاء مفوضون تفويضاً مطلقاً :

ويكون لهؤلاء الوكلاء حق تحصيل قيمة الأقساط وإمضاء واستخراج الإيصالات التى تثبت ذلك، وفى نفس الوقت لا يتحمل هؤلاء الوكلاء أى التزام عن تأخر المستأمنين فى سداد قيمة الأقساط، فهم ملتزمون فقط عن قيمة الأقساط التى تم تحصيلها .

لذلك يمسك الوكيل المفوض تفويضاً كاملاً مجموعة من السجلات

والدفاتر تنظم علاقته مع شركة التأمين، حيث يمسك دفتر يبين قيمة الأقساط المحصلة وإيداع صافى قيمتها لدى البنك باسم شركة التأمين بعد خصم قيمة العمولة المتفق عليها، وسجل آخر لقيد بوالص التأمين الجديدة والتعديلات والإلغاءات التى تتم بشأنها، وفى نهاية كل شهر يتم التحاسب مع شركة التأمين لسداد رصيد المديونية بعد خصم المصروفات التى تنفق باسم شركة التأمين.

(ب) وكلاء غير مفوضين تفويضاً مطلقاً :

وهؤلاء الوكلاء تتحدد علاقتهم بشركة التأمين فى جذب المستأمنين دون أن يكون لهم سلطة التعاقد مع المستأمنين حيث لايحق لهم تحصيل قيمة الأقساط من المستأمنين أو تقديم الايصالات الدالة على السداد، ويحصل هؤلاء الوكلاء فى مقابل ذلك على عمولات متفق عليها، كما تقوم شركة التأمين بسداد المصروفات التى يتحملها هؤلاء الوكلاء.

(جـ) الاتصال بشركات التأمين الأخرى :

حيث تقبل شركة التأمين عمليات التأمين المحولة من شركات التأمين الأخرى، ومن الأمثلة على ذلك حالة قبول شركة تأمين -لا تباشر عمليات التأمين ضد أخطار الكوارث الطبيعية- عملية تأمينية شاملة هذا النوع الخارج عن تخصصها، ففى هذه الحالة تقوم بإشراك شركة تأمين أخرى متخصصة فى هذا النوع من التأمينات مع بقاء العلاقة قائمة بين شركة التأمين الأصلية والمستأمن.

وتتم هذه المشاركة مقابل عمولة تحصل عليها شركة التأمين الأصلية من شركة التأمين التى قبلت عملية المشاركة.

كذلك يتم الاتصال بشركات التأمين الأخرى لقبول عمليات إعادة التأمين عن العمليات التى تخرج عن نطاق طاقتها التأمينية، وذلك مقابل عمولة إعادة التأمين التى تستحق لشركة التأمين الأصلية، والجدير بالذكر أن هذا الاتصال يتم فقط فى حالة عمليات إعادة التأمين الاختيارية.

خصائص المحاسبة فى شركات التأمين :

يتصف النشاط التأمينى بعدة خصائص تؤثر على طبيعة التنظيم المحاسبى داخل شركات التأمين، إضافة إلى اعتماده على معالجات محاسبية خاصة تلائم

طبيعة هذا النشاط من ناحية وتتفق مع أحكام القوانين المنظمة للنشاط التأمينى من ناحية أخرى، ويمكن تحديد أهم خصائص المحاسبة فى شركات التأمين فى النقاط التالية :

١ – خضوع المحاسبة فى شركات التأمين لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والذى يهدف إلى تخطيط وتقييم ورقابة النشاط التأمينى :

من أهم الخصائص التى تتصف بها المحاسبة فى شركات التأمين، خضوعها للتشريعات والقوانين التى تصدرها الدولة، بهدف تنظيم العمل المحاسبى إضافة إلى إرساء القواعد الخاصة بالقياس والتقييم المحاسبى لنشاط التأمين، حيث يعتبر صدور القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والخاص بالإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية، أحد صور هذه التشريعات والذى من خلاله عرض المشرع نماذج لسجلات وحسابات شركات التأمين وإعادة التأمين التى يتعين استعمالها سواء لنشاط التأمين على الحياة وتكوين الأموال أو التأمينات العامة، إضافة إلى أسس تقدير المخصصات والاحتياطيات وتقييم الاستثمارات، كما ربط حسابات التأمين بالتوحيد المحاسبى فى مصر، حيث ألزم المشرع شركات التأمين وإعادة التأمين بتقديم حساباتها الختامية وميزانيتها وفقاً لنموذج موحد على غرار ما جاء بالنظام المحاسبى الموحد مع الأخذ فى الاعتبار الاختلاف فى طبيعة النشاط .

هذا وقد **تفادى** القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية **بعض أوجه النقص والتعارض مع المفاهيم والمبادىء المحاسبية** المتعارف عليها، والتى كانت مطبقة فى ظل القانون رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩، والقانون رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٥ خصوصاً تلك المفاهيم والمبادىء المتعلقة بمفهوم المخصصات وأسس تكوينها وإظهارها فى الحسابات الختامية والميزانية .

٢ – الطبيعة الخاصة للقوائم المالية الختامية فى شركات التأمين :

نظراً لطبيعة عمليات التأمين وخصوصاً تلك المتعلقة بالتأمين على الحياة وهى من **العمليات الطويلة الأجل**، حيث تمتد عقود بوليصة التأمين عدة سنوات قد تصل إلى عشرات السنين، لذلك نجد أن أهم البنود التى ترد فى القوائم المالية الختامية لشركات التأمين تحاول أن تعكس نتائج الأعمال والمركز

المالى فى ضوء الظروف الحاضرة ، مع الأخذ فى الاعتبار بيان مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها تجاه المستأمنين فى المستقبل ، لذلك يتطلب فهم وتحليل القوائم المالية الختامية لشركات التأمين إلمام وخبرة بالمعلومات الفنية للتأمين إضافة إلى المعلومات المحاسبية والإدارية والاقتصادية والرياضية المتعلقة بالنشاط التأمينى .

٣ – تكوين المخصصات الفنية وشدة الالتزام بسياسة الحيطة والحذر :

نظراً لأن شركات التأمين تقوم بتحصيل قيمة وثائق التأمين من المستأمنين على شكل أقساط متساوية القيمة طوال فترة سريان وثائق التأمين ، خصوصاً فى نشاط التأمين على الحياة ، إلا أن هناك حقيقة واضحة أمام شركات التأمين والمتمثلة فى **انخفاض تكلفة خطر التأمين فى السنوات الأولى لسريان الوثائق وارتفاع هذه التكلفة مع مرور الزمن** ، خصوصاً فى السنوات الأخيرة لسريان وثائق التأمين نظراً لزيادة أعمار المستأمنين ، لذلك فإنه من المؤكد أن تتعرض شركات التأمين فى السنوات الأخيرة لسريان وثائق التأمين على الحياة لسداد مبالغ تعويضات أكبر للمستأمنين .

وقد أثرت هذه الحقيقة فى محاسبة شركات التأمين ، فعملت شركات التأمين على تجنيب مبالغ كافية من قيمة أقساط التأمين فى السنوات الأولى فى شكل مخصصات فنية تعتبر عبء على إيرادات الفترات الأولى لمواجهة سداد قيمة التعويضات التى تتزايد فى السنوات الأخيرة لتواريخ سريان وثائق التأمين ، مع خضوع هذه المخصصات للمراجعة الفنية الدقيقة للتأكد من كفايتها لمواجهة الأخطار المستقبلة .

يضاف إلى ذلك شدة التزام شركات التأمين بسياسة الحيطة والحذر عند إعداد حساباتها الختامية نظراً للأخطار التى يتعرض لها طبيعة نشاطها .

وسوف نقوم بدراسة المخصصات الفنية فى شركات التأمين وأنواعها وأسس تكوينها والمعالجة المحاسبية لها عند التعرض لدراسة الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين فى الفصل الثالث ، وذلك وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية .

٤ – الحاجة إلى العديد من التسويات الجردية فى نهاية الفترة :

تتصف المحاسبة فى شركات التأمين بالحاجة إلى إجراء العديد من التسويات

المحاسبية فى نهاية الفترة ويرجع ذلك إلى أن معظم عمليات التأمين وبصفة خاصة التأمين على الحياة تتمثل فى عقود طويلة الأجل (بوالص التأمين) تمتد لأكثر من فترة مالية ، كما أن عقود التأمينات العامة مثل التأمين ضد الحريق لا تبدأ سريانها عادة مع بداية الفترات المالية مما يؤدى إلى تداخل نتائج النشاط بين الفترات المالية وبعضها البعض ، الامر الذى يحتاج إلى العديد من التسويات المحاسبية فى نهاية الفترة سواء بالنسبة لعقود التأمين على الحياة أو عقود التأمينات العامة .

لذلك فإن قياس نتائج النشاط فى شركات التأمين وفقاً لمبدأ الاستحقاق يتطلب العديد من التسويات المحاسبية فى نهاية الفترة ، الأمر الذى يترتب عليه **ظهور المصروفات المقدمة والمستحقة وكذلك الإيرادات المقدمة والمستحقة** وهى بنود متكررة فى قائمة المركز المالى بشركات التأمين .

٥ – الاعتماد على عنصر التقدير ونظرية الاحتمالات بالنسبة للكثير من بنود مصروفات وإيرادات النشاط التأمينى :

تلجأ شركات التأمين عند إعداد قوائمها المالية الختامية إلى الاعتماد على عنصر التقدير لبعض التزاماتها ، وأوضح مثال على ذلك التعويضات المستحقة للمستأمنين فى آخر المدة ، حيث يحتاج حساب هذه الالتزامات والتأكد من سلامتها بصفة نهائية إلى إجراءات إدارية وقانونية معقدة مما يجعل عنصر التقدير لمثل هذه الالتزامات أمراً ضرورياً .

هذه الظاهرة تمثل إحدى الخصائص المحاسبية التى تجعل قياس نتائج النشاط فى شركات التأمين يعتمد على عنصر التقدير ، والذى بدوره يعتمد على الخبرة الشخصية بجانب الأساليب العلمية للتقدير ، والنتيجة النهائية أن نتائج النشاط فى شركات التأمين يجب أن ينظر إليها من هذه الزاوية والتى تتمثل فى **تأثير الاعتماد على التقدير على حقيقة نتائج النشاط فى شركات التأمين .**

كذلك تعتمد شركات التأمين وإلى حد كبير على نظرية الاحتمالات فى حساب قيمة أقساط التأمين ، لذلك تلجأ شركة التأمين إلى الخبراء الاكتواريين لحساب قيمة القسط الفنى لبوليصة التأمين والتى يستعان عند حسابه بجداول الحياة والوفيات ، وهى عملية رياضية معقدة تعتمد على نظرية الاحتمالات ،

ويشوبها عوامل المخاطرة وعدم التأكد، التي تعتبر إحدى خصائص النشاط التأميني .

٦ - تعدد حسابات النتيجة في شركات التأمين وفقاً لفروع النشاط :

تقوم شركات التأمين في نهاية الفترة بإعداد حساباتها الختامية، فقد تضمنت المادة (٧٧) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر ولائحته التنفيذية، بأنه على الشركة أن تمسك **حسابات خاصة لكل فرع من فروع التأمين على حدة**، تقيد بها البيانات التحليلية التي توضح الإيرادات والمصروفات المباشرة ثم الإيرادات والمصروفات غير المباشرة مع بيان الأسس التي تم التوزيع على أساسها، كما يجوز لمجلس إدارة الهيئة المصرية للرقابة على التأمين بأن تكلف شركة التأمين علاوة على ذلك بمسك حساب خاص لنوع واحد أو أكثر من عمليات التأمين التي تدخل تحت فرع واحد .

لذلك تظهر ضمن الحسابات الختامية لشركات التأمين حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة، وحساب الإيرادات والمصروفات لفرع تكوين الأموال وكذلك حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة .

٧ - مشاركة المستأمنين في توزيعات الأرباح كأسلوب في الترغيب لتسويق بوالص التأمين :

تلجأ شركات التأمين إلى تطبيق نظام مشاركة المستأمنين في الأرباح في حالة انخفاض الطلب على الخدمات التأمينية كمحاولة لزيادة الطلب على نشاطها التأميني، حيث يتعذر على شركات التأمين تخفيض قيمة الأقساط والتي تتم وفقاً لقوانين رياضية، لذلك يعد إشراك المستأمنين في أرباح العمليات التأمينية نوعاً من التخفيض غير المباشر للأقساط .

لذلك يطلق على هذا النوع من التأمين **بالتأمين مع المشاركة في الأرباح**، ويكون لأصحاب بوالص التأمين في هذا النوع حق المشاركة في أرباح الشركة كبديل عن تخفيض قيمة الأقساط، حيث تتم توزيعات أرباح نقدية للمستأمنين تظهر ضمن بند التعويضات في حساب الإيرادات والمصروفات .

وتختلف هذه المعالجة المحاسبية مع الأصول المحاسبية، لأن عملية توزيع

الربح لا تتم إلا فى حساب توزيع الأرباح، ولذلك يفضل إظهار هذه التوزيعات ضمن حساب توزيع الأرباح أو تخفض قيمة الأقساط به قبل إظهاره فى حساب الإيرادات والمصروفات .

٨ - إنخفاض أرباح عمليات التأمين فى سنوات النشاط الأولى :

تتحمل شركات التأمين فى سبيل تسويق وثائق التأمين بنفقات كبيرة تتمثل فى العمولات التى تدفعها شركات التأمين للوكلاء والمنتجين فى السنة الأولى لوثيقة التأمين، وهذه العمولات تمثل نسبة كبيرة من قسط التأمين، يضاف إلى ذلك نفقات الإعلان والتحصيل والتكاليف الإدارية الأخرى، هذه التكاليف الأولية قد تستغرق أقساط بوليصة التأمين فى السنوات الأولى، لذلك فإن أرباح شركات التأمين فى السنوات الأولى لبوليصة التأمين تكون منخفضة، وهذا ما يجب أن يؤخذ فى الاعتبار عند تحليل أرباح نشاط التأمين، فالأرباح الحقيقية لنشاط التأمين لعملية معينة لا تظهر إلا إذا انتظرنا حتى نهاية العملية التأمينية .

تاريخ وتطور النشاط التأمينى فى مصر :

يرجع تاريخ النشاط التأمينى فى مصر مع بداية النصف الثانى من القرن التاسع عشر، نتيجة للتطورات الاقتصادية والسياسية التى شاهدتها مصر فى هذه الفترة، حيث ازداد تدخل رأس المال الأجنبى فى النشاط الاقتصادى، مما أدى إلى فتح فروع وتوكيلات لشركات التأمين الأجنبية فى مصر لحماية رؤوس الأموال الأجنبية .

وهكذا بدأ التأمين فى مصر حكراً على فروع وتوكيلات شركات التأمين الأجنبية التى كانت تعمل فى ظل الامتيازات الأجنبية التى تعفيها من الخضوع لأحكام القوانين المصرية، إلى أن أسس البنك الأهلى المصرى **شركة التأمين الأهلية المصرية فى عام ١٩٠٠** ثم توالى بعد ذلك تأسيس شركات التأمين المصرية، حيث تأسست شركة **الاسكندرية للتأمين عام ١٩٢٨ وشركة الشرق للتأمين عام ١٩٣١** ثم قام بنك مصر بتأسيس **شركة مصر للتأمين عام ١٩٤٢** .

وقد ساير المشرع المصرى هذا التطور فى نشاط التأمين فى مصر، حيث

صدر **أول قانون للإشراف والرقابة على هيئات التأمين وتكوين الأموال رقم ٩٢ لسنة ١٩٣٩ ثم القانون الثانى** رقم ١٥٦ لسنة ١٩٥٠ ، **ثم القانون الثالث** رقم ١٩٥ لسنة ١٩٥٩ ، **ثم القانون الرابع** رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٥ بشأن شركات التأمين ، إلى أن صدر أخيراً القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية .

وقد تأثرت شركات التأمين فى مصر بالتطورات السياسية والاقتصادية منذ عام ١٩٥٢ ، حيث صدر القانون رقم ٢٣ لسنة ١٩٥٧ بتمصير شركات التأمين ، وذلك بهدف إحكام الرقابة والإشراف على سوق التأمين المصرى ، ثم صدر القانون رقم ١١٧ لسنة ١٩٦١ بتأميم جميع شركات التأمين وتحويل ملكيتها للدولة ، وفى أواخر عام ١٩٦١ أنشأت المؤسسة المصرية العامة للتأمين لتقوم بدور الإشراف والرقابة على شركات التأمين المصرية ، إلى أن صدر القرار الجمهورى رقم ٧١٤ لسنة ١٩٦٥ بدمج شركات التأمين معاً لتنحصر فى **ثلاثة شركات فقط هى شركة مصر للتأمين وشركة الشرق للتأمين والشركة الأهلية للتأمين** إضافة إلى **الشركة المصرية لإعادة التأمين** .

وفى عام ١٩٧٤ بدأت مصر فى اتباع سياسة الانفتاح الاقتصادى ، حيث صدر القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والخاص باستثمار رأس المال العربى والأجنبى والمناطق الحرة ، والذى سمح بإنشاء شركات تأمين وإعادة تأمين فى المناطق الحرة ، حيث تأسست الشركة المصرية الدولية للتأمين عام ١٩٧٦ ، ثم شركة التأمين المصرية الأمريكية عام ١٩٧٧ ، ثم توالت بعد ذلك تأسيس شركات التأمين المشتركة .

ويعتبر صدور القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية بداية جديدة لتطوير النشاط التأمينى خصوصاً فى مجال تأسيس شركات التأمين وتنظيم ورقابة أعمالها ، كما يعد تطويراً فى مجال إرساء النظام المحاسبى الذى يلائم نشاطها .

هذا وقد حدد القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ قطاع التأمين فى مصر على النحو التالى :

١ - المجلس الأعلى للتأمين :

يشكل هذا المجلس برئاسة الوزير المختص وعضوية رؤساء مجالس إدارات شركات التأمين وإعادة التأمين إضافة إلى مجموعة من ممثلى صناديق التأمين واثنين من أساتذة التأمين بالجامعات المصرية وممثل للتنظيم النقابى وعدد آخر من ذوى الخبرة فى هذا المجال، طبقاً لما جاء فى المادة (٣) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١، على أن يختص المجلس الأعلى للتأمين بتقرير الأهداف العامة للنشاط التأمينى وإقرار السياسات للوفاء بتلك الأهداف .

٢ - الهيئة المصرية للرقابة على التأمين :

نصت المادة(٦) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ على إنشاء هيئة عامة تسمى (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين) يتحدد أهدافها على النحو التالى :

١ - حماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين منها والغير .

٢ - ضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للنشاط التأمينى والحفاظ على المدخرات الوطنية وموارد العملات الأجنبية من التسرب .

٣ - كفاية سلامة المراكز المالية لوحدات سوق التأمين والتنسيق ومنع التضارب بينها .

٤ - المشاركة فى تنمية الوعى التأمينى فى البلاد .

٥ - تدعيم سوق التأمين والعمل على تطويره .

٦ - توثيق روابط التعاون والتكامل مع هيئات الرقابة والإشراف على المستوى العربى والإفريقى والعالمى .

٧ - الارتقاء بالمهن التأمينية والإسهام الفعال فى توفير الخبرات، وذلك فى حدود القانون والأهداف والسياسات التى يقررها المجلس الأعلى للتأمين .

٣ - المنشآت التى تزاول التأمين وإعادة التأمين فى مصر :

بالإضافة إلى المجلس الأعلى للتأمين والهيئة المصرية للرقابة على التأمين، فقد حدد القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ المنشآت التى تزاول التأمين وإعادة التأمين فى مصر على النحو التالى :

(أ) شركات التأمين وإعادة التأمين :

يقصد بشركات التأمين وإعادة التأمين شركات المساهمة (يجب أن تأخذ شكل شركات المساهمة)، المرخص لها بمزاولة عمليات التأمين أو إعادة التأمين والتى تسجل بسجلات الهيئة المصرية للرقابة على التأمين .

(ب) جمعيات التأمين التعاونى :

يقصد بجمعية التأمين التعاونى تلك التى يتم تكوينها طبقاً لأحكام قانون الجمعيات التعاونية الصادر بالقانون رقم ٣١٧ لسنة ١٩٥٦، وبشرط ألا تقل قيمة أسهم أو حصص رأسمالها عند الإنشاء عن ٢ مليون جنيه مصرى، وألا يقل المدفوع منه عن نصف هذا المبلغ .

(جـ) صناديق التأمين الخاصة :

يقصد بصندوق التأمين الخاص، كل نظام فى هيئة أو شركة أو نقابة أو جمعية من أفراد تربطهم مهنة أو عمل واحد أو أية صلة إجتماعية أخرى يتكون بغير رأسمال، ويمول باشتراكات أو خلافه بغرض أن يؤدى أو يرتب لأعضائه أو المستفيدين منه حقوقاً تأمينية فى شكل تعويضات أو معاشات دورية أو مزايا مالية محددة .

(د) صناديق التأمين الحكومى :

يقصد بالصناديق الحكومية للتأمين، الصناديق التى تتولى عمليات التأمين ضد الأخطار التى لا تقوم بها عادة شركات التأمين أو تلك التى ترى الحكومة مزاولتها بنفسها .

(هـ) الاتحادات والأجهزة المعاونة :

يجوز لشركات التأمين وإعادة التأمين أن تنشىء فيما بينها اتحاداً أو جهازاً معاوناً أو أكثر، وذلك بقصد الاتفاق على تحديد الأسعار أو على إصدار وثائق موحدة أو القيام بجمع وتحليل ونشر المعلومات أو القيام بأعمال منع وتقليل الخسائر أو تقوية الروابط مع اتحادات التأمين بالخارج أو غير ذلك من الأعمال التى تهم الأعضاء، ويعتبر من قبل الأجهزة المعاونة كل من :

١ - مكتب مراقبة ومعاينة البضائع بجمهورية مصر العربية .

٢ - المركز الآلى لشركات التأمين .

٣ - المعاهد التأمينية التى تنشئها الشركات فيما بينها .

* * *

الفصــل الثــانى
المجموعة المستندية والدفترية
ودورة النظام المحاسبى فى شركات التأمين

مقـــدمـة :

لا يختلف النظام المحاسبى فى شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، حيث يعتمد على المجموعة المستندية التى تترجم نشاط عملياته التأمينية، ومجموعة الدفاتر والسجلات التى تمكن من استخراج النتائج من ربح أو خسارة الأنشطة التأمينية كل على حدة والمركز المالى لشركة التأمين باعتبارها وحدة واحدة، ويحكم سير وتتبع النظام المحاسبى فى شركات التأمين مجموعة من اللوائح والتعليمات التى تهدف إلى إحكام وتسهيل إجراءات العمل المحاسبى والحفاظ على الأصول والممتلكات وتقديم التقارير الدورية والحسابات والقوائم المالية الختامية لشركات التأمين، **لذلك يمكن عرض مقومات ودورة النظام المحاسبى الذى يتلاءم وطبيعة النشاط التأمينى كما يلى :**

أولاً المجموعة المستندية :

يتركز نشاط شركة التأمين فى إصدار وثائق التأمين مقابل الحصول على أقساط التأمين سواء ما يتم تحصيلها مباشرة من المستأمنين أو عن طريق الوسطاء المنتجين (وكلاء التأمين) نظير ما يدفع لهم من عمولات، كما تقوم شركة التأمين بعمليات إعادة التأمين الصادر أى عمليات التأمين التى تقوم شركة التأمين بإعادتها لدى شركات التأمين الأخرى، وعمليات إعادة التأمين الوارد أى عمليات التأمين التى ترد من شركات التأمين الأخرى، كما تقوم شركة التأمين بدفع التعويضات عن الأخطار المؤمن عليها، يضاف إلى هذه العمليات تكوين المخصصات الفنية اللازمة لمواجهة أخطار التأمين وما تتحمله شركة التأمين من بنود المصروفات الإدارية والتسويقية الأخرى وما تحصل عليه شركة التأمين من إيرادات استثماراتها وإيراداتها الأخرى المتنوعة .

ويترجم كل هذا النشاط المجموعة المستندية التى تعتبر أداة إثبات وتأكيد للأحداث المالية التى تقع فى شركة التأمين وتنقسم المجموعة المستندية فى

شركات التأمين إلى مستندات داخلية ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة (بوالص التأمين) وما يترتب عليها من مستندات وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام تحصيل الأقساط وحوافظ الإلغاءات والاستردادات وكشوف العمولات وأذون صرف التعويضات وإخطارات إعادة التأمين الوارد، وغير ذلك من المستندات التى تنشأ وتعتمد داخل إدارات وفروع التأمين المختلفة، أما بالنسبة للمستندات الخارجية فتتمثل فيما يرد لشركة التأمين من مستندات من الغير ومن أمثلة هذه المستندات، الفواتير التى ترد من سماسرة الأوراق المالية وكشوف حسابات البنوك وإشعارات الخصم والإضافة التى ترد من شركات التأمين الأخرى عن عمليات إعادة التأمين.

يتضح مما سبق أهمية المجموعة المستندية المستخدمة فى شركات التأمين باعتبارها مستندات تمثل غالباً قيماً والتزامات مالية سواء تجاه شركة التأمين أو تجاه المستأمنين والغير، وتتخذ كدليل على صحة العمليات، وذلك إضافة إلى أنها أداة الإثبات الرئيسية فى الدفاتر والسجلات المالية.

ثانياً : المجموعة الدفترية :

يعتمد النظام المحاسبى فى شركات التأمين على **تعدد الدفاتر والسجلات المحاسبية** وبصفة خاصة استخدام السجلات واليوميات الفرعية التى يخصص كل منها لنوعية معينة من العمليات التأمينية إلى جانب اليومية العامة (**اليومية المركزية**) فى الطريقة الفرنسية، إضافة إلى دفاتر **الأستاذ المساعدة والأستاذ العام** ويمكن بيان هذه المجموعة وعلاقتها بالدورة المستندية والرقابية على النحو التالى :

المجموعة الأولى : مجموعة السجلات أو دفاتر اليومية الفرعية الخاصة بالنشاط التأمينى :

تخصص مجموعة السجلات واليوميات الفرعية لتسجيل العمليات الفنية لشركات التأمين والمتمثلة فى إصدار الوثائق (بوالص التأمين) والعمولات والتعويضات والاستردادات وغير ذلك من العمليات التأمينية، وفيما يلى أهم السجلات ودفاتر اليومية المساعدة اللازمة لإثبات النشاط التأمينى، مع التأكيد على أن كل نشاط تأمينى فرعى (تأمين الحياة أو تكوين الأموال أو التأمينات

العامة) يحتفظ بمجموعة مستقلة من هذه السجلات ، كما أن التسجيل فى هذه اليوميات يتم من واقع المستندات .

١ - سجل الوثائق أو (دفتر اليومية) الفرعية لإصدار بوالص التأمين:

حددت المادة(٤٤) من قانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين وظيفة هذا السجل فى أنه يخصص لتسجيل جميع الوثائق التى تبرمها شركة التأمين، مع بيان أسماء وعناوين حملة الوثائق (بوالص التأمين) وتاريخ إبرام كل وثيقة ومدة التأمين ومبلغه والتعديلات والتغييرات التى تطرأ عليها .

كما يبين هذا السجل بالإضافة إلى إجمالى الأقساط ، المبالغ الأخرى، مثل رسوم الإشراف والرقابة ورسوم الإصدار والتعديل وصافى القسط وكذا أنصبة شركات إعادة التأمين سواء من عمليات إعادة التأمين الإجبارية والاختيارية .

وبالنسبة **لرسوم الإشراف والرقابة** التى تقوم شركة التأمين بتحصيلها من المستأمنين، فإنها لاتمثل إيرادات حقيقية، حيث تقوم شركة التأمين بتحصيلها **لحساب الهيئة المصرية للرقابة على التأمين** وفقاً لنص المادة(٨٥) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر وتحسب رسوم الإشراف على النحو التالى :

١ - إثنان ونصف فى الألف بالنسبة لعمليات تأمين الحياة وتكوين الأموال .

٢ - ستة فى الألف بالنسبة لعمليات التأمين الأخرى .

ويتم الإثبات فى هذه اليومية من واقع كشوف التحصيل وصور الإيصالات المرافقة لها .

ويعد هذا السجل إما فى شكل مجلد أو مجموعة من الأوراق السائبة التى تشكل فى مجموعها ملف أو سجل الوثائق .

وبطبيعة الحال تخصص يومية الوثائق الصادرة لإثبات عمليات التأمين المباشرة فقط، أما عمليات إعادة التأمين فتكون لها سجلاتها الخاصة .

وفى نهاية كل شهر يؤخذ مجموع سجل (يومية) الوثائق الصادرة الشهرى، والذى يمثل إجمالى الأقساط المستحقة، لإجراء القيد الإجمالى بدفتر اليومية العامة (المركزية)، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٢ - سجل التعويضات أو (دفتر اليومية) الفرعية للتعويضات :

فى حالة وقوع الخطر المؤمن عليه يقوم المستأمن بإبلاغ شركة التأمين وذلك عن طريق كتابة استمارة معدة لهذا الغرض، يوضح فيها كافة البيانات التى تتطلبها شركة التأمين، وتعتبر هذه الاستمارة أداة القيد فى هذا الدفتر، لذلك يختص هذا الدفتر بتسجيل جميع المطالبات التى تقدم لشركة التأمين، مع بيان تاريخ تقديم كل مطالبه واسم حامل وثيقة التأمين (بوليصة التأمين) وعنوانه ورقم الوثيقة والمبلغ الاحتياطى المقدر للحادث، وتاريخ أداء التعويض، وفى حالة الرفض يذكر تاريخه وأسبابه .

وبطبيعة الحال تختلف سجلات تعويضات تأمينات الحياة عن سجلات تعويضات التأمينات العامة فيما تشمله من بيانات .

وفى نهاية كل شهر يؤخذ مجموع سجل التعويضات الشهرية المستحقة لإجراء القيد الإجمالى بدفتر اليومية المركزية، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل فى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٣ - سجل التجديدات أو (دفتر اليومية) الفرعية للتجديدات :

لا يختلف هذا السجل عن سجل الوثائق (دفتر اليومية الفرعية لإصدار بوالص التأمين) حيث تعامل تجديدات وثائق التأمين معاملة الإصدارات، لذلك يحتوى هذا السجل على البيانات التالية :

- التاريخ .
- إسم المستأمن .
- رقم مسلسل .
- عنوان المستأمن .
- رقم بوليصة التأمين .
- قيمة التأمين .
- تاريخ التجديد .
- قيمة قسط التجديد .
- نوع الخطر .
- إسم ورقم وكيل التأمين إن وجد .

وفى نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية من أقساط التجديدات المستحقة والعمولات المستحقة من إجمالى هذا السجل، وتسجل بقيد إجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية)، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٤ - سجل التعديلات والإلغاءات (دفتر اليومية) الفرعية للتعديلات والإلغاءات :

نظراً لطول فترة بعض وثائق التأمين، وبصفة خاصة فى تأمينات الحياة، فقد تطرأ بعض الأحداث التى تجبر المستأمن إلى إجراء بعض التعديلات فى بوليصة التأمين، أو قد تحدث بعض الظروف فى نوعية الأخطار المؤمن عليها، كما هو الحال فى التأمينات العامة، ويترتب على ذلك طلب العميل لإجراء بعض التعديلات أو شروط وثيقة التأمين، أو قد يطلب المستأمن فى بعض الحالات تصفية وإلغاء البوليصة .

لذلك يخصص هذا الدفتر لتسجيل البيانات المتعلقة بتعديل وإلغاء وثائق التأمين ويتضمن هذا السجل بيانات مماثلة لسجل إصدار وثائق التأمين مثل :

- رقم وثيقة التأمين .
- إسم المستأمن وعنوانه .
- إسم الوكيل .
- قيمة التعديل .
- تاريخ التعديل أو الإلغاء .
- القسط الأصلى .
- القسط بعد التعديل .

ولذلك قد ترى بعض شركات التأمين الاكتفاء بإثبات هذه التعديلات أو الإلغاءات فى سجل الإصدار عن طريق استخدام أعمدة إضافية تخصص لهذا الغرض .

وفى نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية للأقساط الإضافية أو المرتدة لإجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية)، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٥ - سجل العمولات أو (دفتر اليومية) الفرعية للعمولات :

يخصص هذا السجل لإثبات عمولات الوكلاء المنتجين عن عمليات التأمين التى تتم عن طريقهم، وتحسب العمولة على أساس نسبة مئوية من قيمة

القسط الصافى، وتستحق العمولة بمجرد تحصيل القسط ولذلك يتكون هذا السجل من عدة خانات تظهر قيمة القسط الإجمالى والقسط الصافى ونسبة العمولة وقيمة العمولة، بالإضافة إلى الاستقطاعات المحتملة ورقم وثيقة التأمين .

ويتم التسجيل فى هذا السجل من واقع صور إيصالات تحصيل قسط التأمين **وفى نهاية كل شهر** تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية) كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٦ - سجل الخصم أو (دفتر اليومية) الفرعية للخصم :

يخصص هذا السجل لإثبات الخصم الذى يحصل عليه المستأمن عند عقده لوثيقة التأمين مباشرة مع شركة التأمين، وهو يعادل العمولة التى يحصل عليها الوكلاء والمنتجين .

ويتم الإثبات فى هذا السجل من واقع صور الوثائق ، حيث يقسم هذا الدفتر إلى عدة أعمدة تبين ما يلى :

- قيمة القسط الصافى .
- نسبة الخصم الممنوحة للمستأمن .
- قيمة الخصم .
- مجموعة من الأعمدة الأخرى تبين رقم الوثيقة وغيرها من البيانات .

وفى نهاية كل شهر ، تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية) ، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

٧ - سجلات إعادة التأمين أو (اليوميات الفرعية) لعمليات إعادة التأمين:

تخصص مجموعة من السجلات الفرعية لإثبات العمليات المتعلقة بإعادة التأمين سواء الإجبارية أو الاختيارية ، ومن أهم بيانات هذه السجلات ما يلى:

- أقساط إعادة التأمين .
- تعويضات إعادة التأمين .

– عمولة إعادة التأمين .

– وغير ذلك من البيانات الإضافية .

وفى نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية) ، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

يضاف إلى هذه المجموعة من السجلات أو اليوميات الفرعية مجموعة يوميات مساعدة أخرى منها على سبيل المثال :

(أ) سجل الاستثمارات ، حيث تخصص مجموعة سجلات فرعية لاستثمارات شركة التأمين فى الأوراق المالية والعقارات والقروض .

(ب) سجل إيرادات الاستثمارات وتخصص لإثبات الفوائد والأرباح المستحقة على الاستثمارات .

(جـ) سجل بيع الاستثمارات ، تخصص لإثبات تفاصيل الأوراق المالية المباعة من حيث قيمتها الإسمية والدفترية ، وصافى قيمة البيع وغير ذلك من البيانات .

المجموعة الثانية : السجلات أو (اليوميات الفرعية) لقسم الخزينة :

يتمثل نشاط قسم الخزينة فى تحصيل وسداد ما يترتب على النشاط التأمينى من عمليات ، ويمكن بيان أهم السجلات أو اليوميات المستخدمة فى قسم الخزينة فيما يلى :

(أ) سجل الأقساط المحصلة أو (دفتر اليومية) الفرعية للأقساط :

يخصص سجل مستقل لكل قسم من أقسام التأمين (تأمين حياة – تأمينات عامة ...... الخ) ويتم تقسيم هذا السجل إلى خانات تتضمن إجمالى القسط والرسوم المستقطعة وصافى القسط ، ويستخدم هذا السجل فى قسم الخزينة ، ويتم الإثبات فيه من واقع صور إيصالات سداد أقساط التأمين .

وفى نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية) ، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة ، حيث يمثل هذا السجل يومية المقبوضات النقدية والشيكات .

(ب) سجل التعويضات (المسددة) أو (دفتر اليومية) الفرعية للتعويضات (المسددة) :

يخصص هذا السجل لإثبات تفاصيل التعويضات المسددة من التعويضات المستحقة على شركة التأمين وهى عبارة عن :

١ – التقديرات الأولية للتعويضات والخسائر .

٢ – التعويضات المدفوعة .

٣ – حصة إعادة التأمين وصافى الخسارة .

على أن يتم فصل التعويضات التى تم إقرارها عن التعويضات التى لا تزال تحت التسوية فى نهاية السنة المالية .

لذلك يتكون هذا السجل من عدة أعمدة تظهر إجمالى التعويضات والاستقطاعات المحتملة ، مثل السلف والفوائد المستحقة على المستأمن، إضافة إلى الأقساط المستحقة .

ويتم التسجيل فى هذا السجل من واقع مستندات إقرار التعويضات وإشعارات السداد .

وفى نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية) كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة، حيث يمثل هذه السجل يومية المدفوعات النقدية والشيكات .

(جـ) سجل الخزينة العامة أو (دفتر اليومية)الفرعية للخزينة العامة :

يخصص هذا السجل لإثبات العمليات النقدية الأخرى من (مقبوضات ومدفوعات) التى لم يخصص لها يومية فرعية مستقلة .

وفى نهاية كل شهر تؤخذ المجاميع الشهرية لإجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية)، كما يتم الترحيل من واقع هذا السجل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة المختصة .

يضاف إلى هذه المجموعة من السجلات أو دفاتر اليومية الفرعية المستخدمة

فى قسم الخزينة ، سجل خزينة العمولات ، سجل خزينة الخصم ، سجل خزينة عمليات إعادة التأمين ، سجل خزينة الاستثمارات .

المجموعة الثالثة : مجموعة دفاتر ممثلة فى دفتر اليومية العامة ودفتر الأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعدة المستخدمة فى قسم الحسابات العامة :

يستخدم قسم الحسابات العامة فى شركة التأمين عدداً من الدفاتر أهمها ما يلى :

(أ) دفتر اليومية العامة (المركزية) :

يعتمد استخدام اليومية العامة على الطريقة التى تتبعها شركة التأمين ، ففى حالة استخدام الطريقة الفرنسية وهذه الطريقة هى الأكثر استخداماً فى مصر ، حيث يتطلب القانون استخدام دفتر اليومية العامة ، يتم إجراء قيود اليومية المركزية فى دفتر اليومية العامة (المركزية) من واقع المجاميع الشهرية للسجلات أو اليوميات الفرعية كل فترة دورية غالباً ما تكون شهر ، ومن واقع دفتر اليومية العامة (المركزية) يتم الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام مباشرة .

أما فى حالة استخدام شركة التأمين للطريقة الانجليزية ، فيتم الترحيل مباشرة من واقع المجاميع الشهرية للسجلات أو دفاتر اليومية الفرعية إلى الحسابات المختصة فى دفتر الأستاذ العام ، دون الحاجة إلى استخدام اليومية المركزية ، كما يستعاض بيومية فرعية لإثبات العمليات الأخرى التى لا يخصص لها يومية فرعية مستقلة .

لذلك تتحدد أهم أهداف استخدام دفتر اليومية العامة (المركزية) فيما يلى :

١ – تسجيل العمليات المالية بقيود شهرية إجمالية من واقع مجاميع السجلات أو اليوميات الفرعية المختلفة ، بالإضافة إلى تسجيل العمليات التى ليس لها يومية فرعية مستقلة .

٢ – إجراء القيود الخاصة بتصحيح الأخطاء ، حيث يصعب إجراء هذه القيود فى دفاتر اليومية الفرعية .

٣ – إجراء القيود الخاصة بتسويات نهاية الفترة ، كما هو الحال بالنسبة لتكوين المخصصات .

٤ - إجراء القيود الخاصة بإقفال الحسابات فى نهاية السنة المالية إضافة إلى قيود التوزيعات وفتح الحسابات .

وبطبيعة الحال تتمثل أهمية دفتر اليومية العامة (المركزية) فى كونه أداة لترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ العام .

(ب) دفتر الأستاذ العام :

تزداد أهمية وظيفة دفتر الأستاذ العام عند تطبيق نظام محاسبى يقوم على أساس نظرية تعدد دفاتر اليومية والأستاذ حيث يتخذ كوسيلة للرقابة الإجمالية على دفاتر الأستاذ المساعدة ، إضافة إلى وظيفته الأساسية والمتمثلة فى تبويب العمليات المالية ، ويتم الترحيل فى دفتر الأستاذ العام من واقع القيود الإجمالية الشهرية بدفتر اليومية العامة ، كما تتم المطابقة بين الحسابات الإجمالية فى دفتر الأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعدة المقابلة لها ، هذا ويتعين تخصيص دفتر أستاذ عام لكل نشاط تأمينى على حدة ، حيث يخصص دفتر أستاذ عام لفرع عمليات التأمين على الحياة وآخر لفرع تكوين الأموال ، ودفتر أستاذ عام للتأمينات العامة ، كما يخصص دفتر أستاذ عام لإعداد الحسابات الختامية والميزانية لشركة التأمين باعتبارها وحدة واحدة .

(جـ) دفاتر الأستاذ المساعدة :

تظهر أهمية دفاتر الأستاذ المساعدة فى شركات التأمين نظراً لتعدد العمليات التأمينية ، وتعدد الأطراف المتعاملة مع شركة التأمين، يضاف إلى ذلك ما توفرة دفاتر الأستاذ المساعدة من بيانات تفصيلية لأرصدة الحسابات على المستوى الفرعى .

وبصفة عامة يتم الترحيل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة من واقع المستندات أو السجلات (دفاتر اليومية الفرعية) تفصيلاً فى الحسابات المفتوحة ، كما تتم الرقابة والمطابقة شهرياً بين الحسابات الإجمالية بدفتر الأستاذ العام وأرصدة الحسابات المساعدة بدفتر الأستاذ المساعد لكل نوع من أنواع الحسابات .

ومن أهم دفاتر الأستاذ المساعدة المستخدمة فى شركات التأمين ما يلى :

١ - أستاذ مساعد الفروع والتوكيلات .

٢ – أستاذ مساعد شركات التأمين وإعادة التأمين .

٣ – أستاذ مساعد الاستثمارات فى الأوراق المالية .

٤ – أستاذ مساعد العقارات .

٥ – أستاذ مساعد القروض بضمان الوثائق .

٦ – أستاذ مساعد البنـــوك .

٧ – أستاذ مساعد المنتجـــين .

٨ – أستاذ مساعد التعويضـــات .

٩ – أستاذ مساعد المصروفات العمومية والإدارية .

وغير ذلك من دفاتر الأستاذ المساعدة التى يمكن عن طريقها استخراج الأرصدة التفصيلية للحسابات الإجمالية .

يتضح مما سبق أن دورة النظام المحاسبى فى شركات التأمين يمكن تبسيطها على النحو التالى :

١ – المجموعة المستندية من وثائق وإشعارات خصم وإضافة وإيصالات وصور إيصالات وشيكات وأوامر الدفع والتحصيل، تعد أداة التسجيل الرئيسية فى السجلات أو اليوميات الفرعية لشركة التأمين .

٢ – من واقع المستندات يتم التسجيل فى السجلات (اليوميات الفرعية)، وفى نهاية كل شهر يتم إثبات مجموع كل دفتر فرعي بقيد إجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية) .

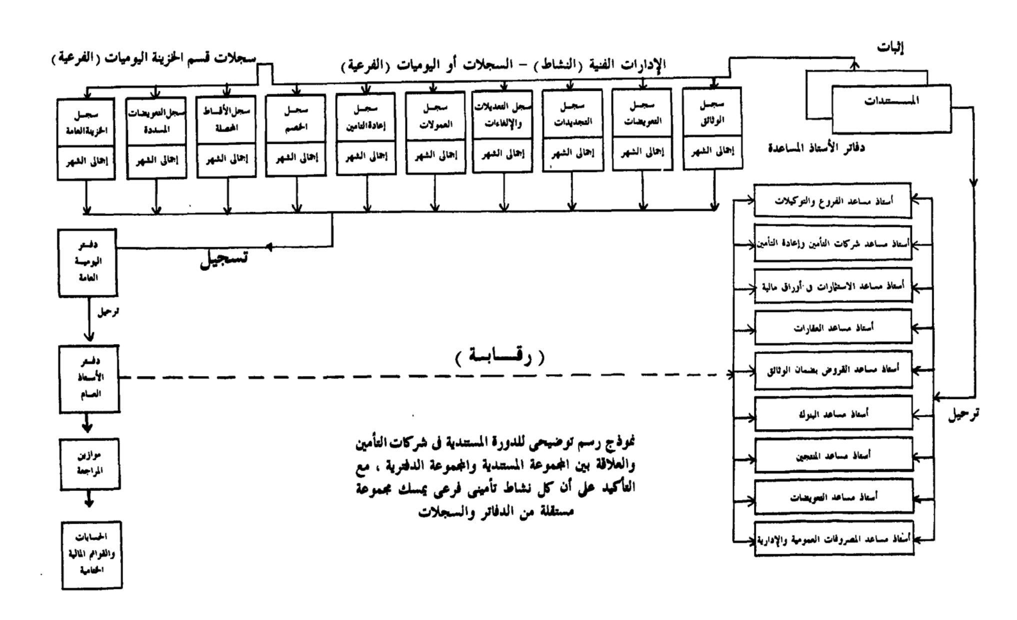
٣ – يتم الترحيل من واقع دفتر اليومية العامة (المركزية) إلى دفتر الأستاذ العام .

٤ – يتم أيضاً الترحيل من واقع دفاتر اليومية الفرعية أو (المستندات) إلى دفاتر الأستاذ المساعدة تفصيلاً .

٥ – تتم المطابقة بين الحسابات الإجمالية فى دفتر الأستاذ العام ودفتر الأستاذ المساعد المختص، حيث أن مصدر القيد فى دفتر الأستاذ العام إجمالى، أما مصدر القيد فى دفاتر الأستاذ المساعدة تفصيلى، مما يتيح عملية الرقابة وضبط الحسابات .

وبصفة عامة ، فإننا نؤكد أن لكل نشاط تأمينى فرعى مجموعة دفترية مستقلة ، كما أن الاتجاه الحديث لتسجيل وتبويب وتلخيص وإعداد الحسابات الختامية والميزانية فى شركات التأمين يعتمد على استخدام الحاسبات الألكترونية ، إلا أن أساس الدورة المحاسبية لا يخرج عما تم تقديمه ، **ولذلك نختم هذا الفصل بعرض نموذج لرسم توضيحى للدورة المستندية فى شركات التأمين والتى تتمثل فى العلاقة بين المجموعة المستندية والمجموعة الدفترية (اليوميات الفرعية واليومية العامة والأستاذ العام ودفاتر الأستاذ المساعدة .**





نموذج رسم توضيحى للدورة المستندية فى شركات التأمين والعلاقة بين المجموعة المستندية والمجموعة الدفترية ، مع التأكيد على أن كل نشاط تأمينى فرعى يمسك مجموعة مستقلة من الدفاتر والسجلات

الفصـــل الثـالث
الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة في شركات التأمين

مقـــدمـــة :

تقوم شركات التأمين بدور متميز فى تحقيق التنمية الاقتصادية على المستوى القومى، ورغبة من المشرع فى حماية أموال المستأمنين، وحرصاً على توجيه أموال تلك الشركات نحو الاستثمارات الآمنة والمربحة، فقد تدخل المشرع فى تنظيم نشاط وأعمال شركات التأمين، وذلك بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر رقم(١٠) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية .

ولم يقتصر تدخل المشرع فى تحديد الإطار القانونى لشركات التأمين وتنظيم أوجه نشاطها بل تدخل أيضاً بصورة مباشرة وغير مباشرة فى التنظيم المحاسبى فى شركات التأمين ، لذلك نعرض فيما يلى أهم الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون رقم(١٠) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية .

أولاً : بالنسبة لدليل الحسابات :

ألزمت المادة(٧٨) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر شركات التأمين بأن تقدم للهيئة المصرية للرقابة على التأمين البيانات والحسابات الموضحة فيما يلى طبقاً للملاحق المرافقة وأية بيانات أخرى تطلبها الهيئة قبل انعقاد الجمعية العمومية بشهر على الأقل على أن تكون البيانات الموضحة بالبنود من (أ) إلى (و) موقعاً عليها من مراقب حسابات الشركة .

(أ) الميزانيـــة (ملحق رقم ١٤)

تقدم الشركة إلى الهيئة كل سنة مالية ميزانيتين مستقلتين إحداهما لفرعى الحياة وتكوين الأموال وتقتصر على الأرصدة التى تخص حسابات هذين الفرعين

والأخرى لفروع التأمينات العامة وتضم باقى أصول الشركة وخصومها بما فى ذلك حقوق المساهمين وذلك بالإضافة إلى الميزانية المجمعة .

(ب) حساب الأرباح والخسائر (ملحق رقم ١٥)

(جـ) حساب توزيع الأرباح (ملحق رقم ١٦)

(د) حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة (ملحق رقم ١٧)

(هـ) حساب الإيرادات والمصروفات لفرع تكوين الأموال (ملحق رقم ١٨)

(و) حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة (ملحق رقم ١٩)

وسوف نعرض فى الباب الثانى نماذج هذه الملاحق عند التعرض للمحاسبة عن نشاط فروع شركات التأمين والحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) فى شركات التأمين .

وبدراسة ملاحق الحسابات الختامية والميزانية يتبين ما يلى :

أنها تشكل فى مجموعها ، بالإضافة إلى كونها نماذج لإعداد الحسابات الختامية والميزانية دليل للحسابات ، حيث استخدمت أرقاماً للحسابات الإجمالية والعامة والمساعدة والفرعية تشكل فى مجموعها دليل للحسابات وذلك على النحو التالى :

١ - تم تبويب وترميز الحسابات الإجمالية وذلك على النحو التالى :

رقم(١) لحسابات الأصول .

رقم(٢) لحسابات الخصوم .

رقم(٣) لحسابات المصروفات المرتبطة بنشاط فروع التأمين (حياة ، حريق ، .... الخ) .

رقم(٤) لحسابات الإيرادات المرتبطة بنشاط فروع التأمين (حياة ، حريق ، ... الخ) .

رقم(٥) للمصروفات الغير مرتبطة بفرع معين من فروع التأمين .

رقم(٦) للإيرادات الغير مرتبطة بفرع معين من فروع التأمين .

وقد تم النزول بهذه الحسابات الإجمالية إلى مستوى الحسابات التفصيلية

وذلك بوضع أرقام بالتتابع على يمين الرقم الإجمالى للحسابات فيعبر عن الحساب العام بوضع رقم ثانى على يمين الرقم الإجمالى والحساب المساعد يعبر عنه بوضع رقم ثالث على يمين رقمى الحساب العام، والحساب الفرعى بوضع رقم رابع على يمين الرقم الخاص بالحساب المساعد، وهكذا يمكن التوسع فى ترميز الحساب للوصول إلى التحليلات المناسبة للحسابات .

٢ — إن الحسابات الختامية والميزانية فى شركات التأمين تتكون من حساب الإيرادات والمصروفات لكل فرع من فروع التأمين (فرع التأمين على الحياة، فرع تكوين الأموال، فروع التأمينات العامة)، كما تقدم الشركة ميزانيتين مستقلتين لكل من فرع الحياة وتكوين الأموال وفروع التأمينات العامة تقتصر على الأرصدة التى تخص حسابات هذين الفرعين، بالإضافة إلى حساب الأرباح والخسائر الذى يعبر عن نتيجة نشاط شركة التأمين ككل، وكذلك الأمر بالنسبة لحساب توزيع الأرباح والميزانية العمومية المجمعة التى تعبر عن المركز المالى لشركة التأمين ككل، وبالتالى فإن شركة التأمين عليها تقديم ثلاثة ميزانيات مستقلة كل سنة للهيئة المصرية للرقابة على التأمين .

٣ — إن كل من حساب مصروفات وإيرادات فرع الحياة وتكوين الأموال وكذا حساب مصروفات وإيرادات فروع التأمينات العامة يتم إعدادها وتصويرها على مرحلة واحدة، بمعنى أنه لا تتم التفرقة بين المصروفات والإيرادات المرتبطة بالنشاط التأمينى عن غيرها من غير المرتبطة بالنشاط التأمينى، وهو ما لا يتفق مع القواعد المحاسبية المتعلقة بإعداد حسابات النتيجة والتى تقضى بتجزئة حسابات النتيجة إلى مراحل تظهر المرحلة الأولى فيها نتائج الأعمال المرتبطة بالنشاط الرئيسى والتى تتخذ كأداة للحكم على كفاءة ومستوى الإدارة والأداء .

أما بالنسبة للمصروفات والإيرادات التى لا ترتبط بفرع معين من فروع التأمين وهى المخصصات العامة والمصروفات المتنوعة وحصة بنك ناصر وحصة اللجنة الرياضية وصافى الدخل من الاستثمارات الغير مخصصة والإيرادات المتنوعة، فهى تظهر فى حساب الأرباح والخسائر على مستوى شركة التأمين ككل .

٤ — تم ترتيب أصول الميزانية **وفقاً لأهميتها النسبية**، حيث أدرجت الاستثمارات

فى مقدمة الأصول باعتبارها أصول منتجة وذات أهمية خاصة فى شركات التأمين، بينما أدرجت الأصول الثابتة فى نهاية قائمة الأصول وظهرت مكوناتها ومسمياتها على النحو التالى :

أصول أخرى	١٨
وسائل نقل وانتقال	١٨١
أثاث ومعدات مكتبية	١٨٢
أثاث وشقق مفروشة ملك الشركة	١٨٣

أما بالنسبة للعقارات المملوكة فقد ظهرت ضمن حسابات الاستثمارات سواء أكانت هذه العقارات مخصصة بهدف الاستثمار أو بهدف الاستخدام الإدارى لشركة التأمين، خلافاً للقواعد المحاسبية التى تقضى بفصل الأصول الثابتة عن الأصول العاملة .

ثانياً : بالنسبة لتطبيق أساس الاستحقاق :

ظهر فى نموذج الميزانية العمومية الوارد باللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين (ملحق رقم ١٤)، ضمن بنود الأصول والخصوم، مجموعة حسابات وسيطة تعبر عن نشأة الحقوق والالتزامات لتستخدم عند استحقاق الإيرادات والمصروفات ، **فعلى الرغم من عدم صراحة مواد اللائحة التنفيذية على ضرورة تطبيق أساس الاستحقاق** ، إلا أن الاتجاه المستنتج من تركيبة بنود الميزانية والحسابات الختامية يؤكد على ضرورة تطبيق هذا الأساس عند استحقاق كل من الإيرادات والمصروفات .

وفيما يلى نعرض كل من حسابات الأصول والخصوم التى تستخدم كحسابات وسيطة عند استحقاق الإيرادات والمصروفات وذلك فى مجموعتين ، يظهر فى المجموعة الأولى حسابات الأصول المستخدمة كحسابات وسيطة عند استحقاق الإيرادات ، كما يظهر فى المجموعة الثانية حسابات الخصوم المستخدمة كحسابات وسيطة عند استحقاق المصروفات ، بالإضافة إلى الحسابات المتعلقة باستحقاق عمليات إعادة التأمين الوارد والصادر وذلك على النحو التالى :

المجموعة الأولى : الحسابات الواردة فى أصول الميزانية :

حسابات وسيطة تنشأ مدينة وتعبر عن استحقاق الحقوق (تظهر ضمن أصول الميزانية)				حسابات الإيرادات تنشأ دائنة (تظهر فى حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين)	
رقم الدليل الحاسبى	الحساب الإجمالى	رقم الدليل الحاسبى	الحساب المساعد	رقم الدليل الحاسبى	نـوع الإيـراد
١٣	حـ/ مدينو عمليات التأمين	١٣١	حـ/ أقساط تحت التحصيل	٤٢	حـ/ إجمالى الأقساط
١٣	حـ/ مدينو عمليات التأمين	١٣١	حـ/ أقساط تحت التحصيل	٢٥ ٢٥٣	حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى . يوسط هذا الحساب بالنسبة لاستحقاق رسوم الإشراف والرقابة عند استحقاق الأقساط، لأنها لاتعتبر إيرادات وإنما تحصل لحساب الهيئة المصرية للرقابة على التأمين .
١٥	حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥٢	حـ/ مستأجرو عقارات	–	إيرادات عقارات
١٥	حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥٣	حـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	– – –	إيرادات الأوراق المالية فوائد قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة . فوائد الودائع
١٥	حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥٤	حـ/ مدينون وحسابات جارية مدينة	٤٦	حـ/ إيرادات أخرى

بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الوارد

يخصص حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) الوارد ضمن أصول الميزانية، لمعالجة العمليات المترتبة على عمليات إعادة التأمين الوارد، وذلك على النحو التالى :

(أ) يجعل حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) (مدين) بقيمة حـ/ إجمالى الأقساط رقم(٤٢)، الذى يجعل (دائناً)، وهذا الحساب يستخدم لإثبات قيمة أقساط إعادة التأمين الوارد من شركات التأمين الأخرى، وبالتالى يظهر ضمن الإيرادات، **وهذه العملية تمثل نقطة البداية بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الوارد**، لذلك كل ما يترتب عليها من عمليات يعالج عن طريق حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) .

والجدير بالذكر أن نفس حـ/ إجمالى الأقساط رقم(٤٢) يستخدم لإثبات أقساط التأمين المباشرة، وبالتالى يمثل حـ/ إجمالى الأقساط (٤٢) كل من الأقساط المباشرة بالإضافة إلى أقساط إعادة التأمين الوارد .

(ب) يجعل حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) (دائناً) أى تخفض مديونيته بقيمة تعويضات إعادة التأمين الوارد، حيث يجعل حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة رقم(٣١) (مديناً)، وبالتالى فإن حساب إجمالى التعويضات المدفوعة يمثل كل من التعويضات المباشرة، وتعويضات إعادة التأمين الوارد .

* * *

المجموعة الثانية: الحسابات الواردة فى خصوم الميزانية :

حسابات وسيطة تنشأ دائنة وتعبر عن الالتزامات (تظهر ضمن خصوم الميزانية)				حسابات المصروفات تنشأ مدينة (تظهر فى حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين)	
رقم الدليل المحاسبى	الحساب الإجمالى	رقم الدليل المحاسبى	الحساب المساعد	رقم الدليل المحاسبى	نـوع المصـروف
٢٥	حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٢	حـ/ دائنون وحسابات جارية دائنة.	٣١	حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة
٢٥	حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥١ ٢٥٣	حـ/ وكلاء ومنتجون حـ/ مستحقـات وأرصدة دائنة أخرى .	٣٢ ٣٢١ ٣٢٢	حـ/ تكاليف الإنتاج حـ/ أجور المنتجين والمزايا حـ/ مصروفات الإنتاج
٢٥	حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣	حـ/ مستحقـات وأرصدة دائنة أخرى	٣٣ ٣٤ ٣٥	حـ/ المصروفات العمومية والإدارية حـ/ مصروفات المركز الآلى حـ/ مصروفات أخرى

بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الصادر

يخصص حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(٢٤) الوارد ضمن خصوم الميزانية، لمعالجة العمليات المترتبة على عمليات إعادة التأمين الصادر وذلك على النحو التالى :

(أ) يجعل حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(٢٤) (دائنا) بقيمة حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر (٤٣)، الذى يمثل تخفيض للأقساط، بالرغم من ترقيمه برقم(٤٣) ضمن بنود الإيرادات، حيث يظهر مطروحاً من جملة الأقساط بجانب الإيرادات، **وهذه العملية تمثل نقطة البداية بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الصادر**، لذلك كل ما يترتب عليها من عمليات يعالج عن طريق حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(٢٤) .

(ب) يجعل حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(٢٤) (مديناً) أى تخفض دائنيته بكل من :

١ - قيمة حـ/ عمولات إعادة التأمين (٤٤) وهو يمثل إيراد ويظهر ضمن بنود الإيرادات .

٢ - قيمة حـ/ التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر (٣١٩) وهو يمثل تخفيضاً لإجمالى التعويضات المدفوعة حيث يظهر مطروحاً منها فى جانب المصروفات .

إجراءات تطبيق أساس الاستحقاق :

١ - يجرى قيد استحقاق الإيرادات والمصروفات ، بصرف النظر عن واقعة التحصيل أو السداد النقدى ، أى سواء تم التحصيل أو السداد النقدى عاجلاً أو آجلاً ، وذلك عن طريق توسيط حسابات أصول وخصوم الميزانية ، فكما هو وارد فى حسابات المجموعة الأولى تنشأ حسابات الأصول (مدينة) وحسابات الإيرادات (دائنة) ، وكما هو وارد فى حسابات المجموعة الثانية ، تنشأ حسابات الخصوم (دائنة) وحسابات المصروفات (مدينة) .

٢ - عند التحصيل النقدى ، يجعل حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك حـ/ رقم(١٢) (مديناً) وحسابات الأصول الواردة فى المجموعة الأولى (دائنة) ، وعند السداد النقدى ، يجعل حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك (دائناً) وحسابات الخصوم فى المجموعة الثانية (مدينة) .

وتتفق إجراءات تطبيق أساس الاستحقاق هذه ، مع قواعد التوجيه المحاسبى فى شركات قطاع الأعمال (العام) ، طبقاً لمتطلبات النظام المحاسبى الموحد ، حيث تحقق هذه الإجراءات الأهداف التالية :

(أ) سهولة إعداد الموازنة النقدية ، عن طريق ربط حسابات النقدية بحسابات الحقوق والالتزامات مباشرة .

(ب) تسجيل حقوق والتزامات شركة التأمين ، عند استحقاق الإيرادات والمصروفات أولاً بأول ، يؤدى إلى سهولة وسرعة إعداد الحسابات والقوائم المالية الختامية ، نظراً لانخفاض عبء تسويات نهاية الفترة .

ثالثاً : بالنسبة لتكوين المخصصات الفنية والتجارية :

القسم الأول : المخصصات الفنية :

يهدف تكوين المخصصات الفنية فى شركات التأمين إلى حماية حقوق حملة وثائق التأمين وتشمل هذه المخصصات ما يلى :

١ — المخصصات الخاصة بفرع تأمين الحياة وتكوين الأموال :

(أ) المال الاحتياطى (الالتزام الحسابى) :

يكون هذا المخصص بالفرق بين القيمة الحالية لالتزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين والممثلة فى مبالغ التأمين والمنح والقيمة الحالية للأقساط الصادرة والتى تمثل التزامات المستأمنين قبل شركة التأمين، حيث يمثل هذا الفرق المال الاحتياطى (المخصص الحسابى) الذى يجب تكوين المخصص به للحفاظ على حقوق حملة وثائق التأمين، وقد جانب المشرع الصواب عندما أطلق على هذا المخصص اصطلاح المال الاحتياطى مرتين، المرة الأولى فى القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٥٩ والمرة الثانية فى القانون الحالى رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ، حيث أغفل المشرع الفرق بين المخصصات والاحتياطيات فى الفكر المحاسبى، فالمخصص فى هذه الحالة عبء يحمل على حساب الإيرادات والمصروفات بصرف النظر عن نتيجة النشاط أما الاحتياطى فهو توزيع للأرباح، **فمن الأوفق أن يطلق على هذا المخصص بالمخصص الحسابى أو الالتزام الحسابى .**

(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية :

يكون هذا المخصص لمواجهة قيمة التعويضات التى لم تنتهى إجراءات تحقيقها واستحقاقها حتى نهاية السنة المالية ، حيث تتطلب الأصول المحاسبية ضرورة تكوين مخصص كافى لمواجهة مثل هذا الالتزام ليحمل على حسابات نفس الفترة التى نشأ فيها .

كما تقضى المادة(٦٢) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر، بالنسبة لمخصص التعويضات تحت التسوية، بأن يكون المخصص بالقدر الكافى لمواجهة تلك التعويضات ، بالإضافة إلى قيمة تقترحها الشركة وتوافق عليها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين لمقابلة المطالبات عن الحوادث التى تقع ولم تبلغ حتى تاريخ إعداد الميزانية .

٢ - **المخصصات الخاصة بفروع التأمينات العامة :**

(أ) مخصص الأخطار السارية :

يكون هذا المخصص لمواجهة الأخطار السارية لوثائق التأمين التى تمتد فترة سريانها فترة تالية لتاريخ الميزانية ، بمعنى أن وثائق التأمين فى فروع التأمينات العامة مثل تأمينات الحريق والسرقة تغطى عادة الأخطار خلال سنة تبدأ من تاريخ عقد وثيقة التأمين وهى غالباً لا تبدأ مع بداية السنة المالية لشركة التأمين وتستحق أقساطها عند إصدار الوثيقة ، ولما كانت شركة التأمين تقوم بإصدار العديد من وثائق التأمين خلال السنة المالية ، فإنه من الطبيعى أن تكون الفترة التى تغطيها هذه الوثائق متداخلة فى سنتين ماليتين لشركة التأمين ، الأمر الذى يترتب عليه اعتبار الأقساط المستحقة قرب نهاية السنة المالية إيراداً متداخلاً لسنتين ماليتين ، فجزء من هذه الأقساط يخص السنة المالية الحالية ، وجزء يعتبر إيراداً مقدماً يخص السنة المالية القادمة ، فعلى سبيل المثال إذا كان مبلغ التأمين عن سنة كاملة لم ينقض منها سوى شهرين حتى تاريخ إعداد الميزانية ، فمعنى ذلك أن نسبة خمسة على ستة من قيمة القسط تعتبر إيراداً غير مكتسب ، لذلك تقوم شركة التأمين فى نهاية السنة المالية بتكوين مخصص الأخطار السارية بقيمة هذه الأقساط غير المكتسبة ، وهو ما يسمى بمخصص الأخطار السارية . كما يجب التفرقة عند تكوين هذا المخصص بين الأقساط عن وثائق تأمين لسنة واحدة والأقساط عن وثائق التأمين طويلة الأجل ، هذا وقد نصت المادة (٣٨) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر بأنه على كل شركة تزاول عمليات التأمين أو إعادة التأمين غير المنصوص عليها فى المادة (٣٧) — يقصد فيما عدا شركات التأمين التى تزاول عمليات التأمين على الحياة وتكوين الأموال — أن تخصص أموالاً فى جمهورية مصر العربية تعادل قيمتها على الأقل جملة ما يلى :

١ — مخصص الأخطار السارية عن العمليات التى تبرمها الشركة وتنفذها فى مصر بالنسب الموضحة فيما يلى، وذلك من جملة الأقساط التى تستحق للشركة على حملة الوثائق عن السنة المالية المنقضية :

(أ) ٢٥٪ عن عمليات التأمين من أخطار النقل البحرى والجوى .

(ب) ٤٧٪ عن عمليات التأمين الإجبارى من المسئولية المدنية الناشئة من حوادث السيارات .

(جـ) ٤٠٪ عن باقى عمليات التأمين .

(د) ١٠٠٪ من رصيد أقساط وثائق التأمين طويلة الأجل الخاص بالسنوات التالية للسنة المالية المنقضية، وذلك عن جميع عمليات التأمين المذكورة، بعد خصم نصيب تلك السنوات من عمولة الإنتاج المسددة فى سنة الإصدار .

٢ – مخصص التعويضات تحت التسوية لجميع العمليات السالفة الذكر .

٣ – مخصص تقلبات معدلات الخسائر .

(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية :

يكون هذا المخصص بالقدر الكافى كما هو الحال فى تأمينات الحياة وتكوين الأموال لمواجهة التعويضات التى لم تتم بعد إجراءات تحقيقها واستحقاقها حتى نهاية السنة المالية، إضافة إلى نسبة تقترحها شركة التأمين وتوافق عليها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين لمقابلة المطالبات عن الحوادث التى تقع ولم تبلغ حتى تاريخ إعداد الميزانية .

(جـ) مخصص تقلبات معدلات الخسائر :

وفقاً لنص المادة (٦٢) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين، فإنه يجنب من حساب إيرادات ومصروفات كل فرع من فروع التأمينات العامة، ما يعادل قيمة النقص فى معدلات الخسائر المحققة فعلاً فى تلك السنة لهذا الفرع عن متوسط معدل الخسائر للشركة عن السنوات الثلاثة السابقة لتلك السنة .

وبالنسبة للشركات التى لم يمض ثلاث سنوات على مزاولتها للنشاط، فيتم الحساب على أساس المتوسط السائد فى السوق عن السنة المالية الماضية .

المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية وفقاً لقانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر :

وفقاً لما جاء باللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين بالنسبة لنماذج حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين وكذا الميزانية العمومية فإن المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية تأتى كما يلى :

١ – تظهر أرصدة المخصصات الفنية أول المدة ضمن إيرادات الفترة فى جانب الإيرادات من حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين ، ويمكن تحقيق ذلك محاسبياً بالقيد التالى :

قيد إقفال رصيد المخصصات الفنية أول المدة لإظهارها ضمن بنود الإيرادات فى حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة مع التأكيد على أن نفس المعالجة المحاسبية تنطبق أيضاً على فرع تكوين الأموال وفروع التأمينات العامة مع اختلاف نوعية المخصصات فى التأمينات العامة .	
×× من حـ/ المخصصات الفنية فى أول المدة	٤١
المال الاحتياطى أول المدة	٤١١
مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	٤١٣
×× إلى حـ/الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	

٢ – تظهر قيمة المخصصات الفنية آخر المدة ضمن مصروفات الفترة فى جانب المصروفات من حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين، ويمكن تحقيق ذلك محاسبياً بالقيد التالى :

قيد إثبات قيم المخصصات الفنية آخر المدة لإظهارها ضمن بنود المصروفات فى حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة، مع التأكيد على أن نفس المعالجة المحاسبية تنطبق أيضاً على فرع تكوين الأموال وفروع التأمينات العامة، مع اختلاف نوعية المخصصات فى التأمينات العامة .
×× من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة
×× إلى حـ/ المخصصات الفنية فى آخر المدة
المال الاحتياطى فى آخر المدة
مخصص التعويضات تحت التسوية اخر المدة

٣ - يلاحظ أنه لم تظهر أرقام لدليل حسابات المخصصات الفنية فى آخر المدة، حيث لم يرد أرقام لهذه الحسابات فى حساب الإيرادات والمصروفات وفقا لما جاء باللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين .

٤ - يختلف البعض مع هذه المعالجة المحاسبية للمخصصات الفنية، ويرى أنه من الأفضل أن لا تظهر مخصصات فنية أول المدة ومخصصات فنية آخر المدة، بل يكون المخصص فى نهاية الفترة بالفرق بين رصيد المخصصات الفنية أول المدة وما يجب أن تكون عليه المخصصات الفنية آخر المدة، تمشياً مع القواعد المحاسبية المتعارف عليها عند تكوين المخصصات، وهذا الأمر يستلزم توسيط حساب (يظهر ضمن خصوم الميزانية) لتكوين المخصصات الفنية مع تحميل حساب الإيرادات والمصروفات بالتغير فقط فى المخصصات الفنية .

القسم الثانى : المخصصات التجارية :

تعتبر المخصصات التجارية عبئاً تحميلياً ويحمل به حساب الإيرادات والمصروفات لكل فرع من فروع التأمين قبل الوصول إلى (الفائض) أو (العجز) أى ربح أو خسارة النشاط التآمينى، وبصفة عامة تكون المخصصات لمقابلة قيمة النقص الذى يطرأ على قيمة الأصول الثابتة نتيجة الاستخدام والتقادم مثل مخصصات إهلاك الأصول الأخرى (الثابتة) بفرع التأمين على الحياة أو تكوين الأموال، أو الخسائر المحتملة الوقوع فى قيمة الأصول مثل مخصص الأقساط تحت التحصيل وإلغاءات أو يكون المخصص لمواجهة الزيادة المؤكدة أو المحتملة فى قيم الالتزامات مثل مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية .

ويمكن تحديد المخصصات التجارية كما وردت فى حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين وكذا حساب الأرباح والخسائر على النحو التالى :

(أ) المخصصات الخاصة بفروع التأمين كما وردت فى حساب الإيرادات والمصروفات :

المخصصات	٣٦
إهلاك	٣٦١

مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢
أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٣٦٣
أخـــــرى	٣٦٤

(ب) المخصصات الخاصة بنشاط الشركة ككل كما وردت فى حساب الأرباح والخسائر :

المخصصـــات :	٥١
مخصصات الإهــلاك :	٥١١
مبانى وإنشاءات	٥١١١
وسائل نقل وانتقال	٥١١٢
أثاث ومعدات مكاتب	٥١١٣
أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	٥١١٤
مخصصات بخلاف الإهلاك :	٥١٢
مخصص القروض والديون المشكوك فى تحصيلها	٥١٢١
مخصص الضرائب	٥١٢٢
مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	٥١٢٣
مخصص فروق بيع وتسوية عقارات	٥١٢٤
مخصص فروق أسعار عملات أجنبية	٥١٢٥
مخصص تنمية إنتاج	٥١٢٦
مخصصات أخرى	٥١٢٧

المعالجة المحاسبية للمخصصات التجارية فى شركات التأمين :

يستنتج من وجود مقابل للمخصصات التجارية فى خصوم الميزانية ، أن اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين **قد انتهجت** نفس اسلوب النظام المحاسبى الموحد المطبق فى شركات قطاع الاعمال العام ، وبالتالى يكون قيد تكوين المخصصات التجارية كما يلى :

١ – قيد تكوين المخصصات التجارية	
×× من حـ/ المخصصات	٣٦
× إهــلاك	٣٦١
× مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢
× أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٣٦٣
× أخـــرى	٣٦٤
×× إلى حـ/ المخصصات التجارية	٢٣
× مخصصات الإهلاك	٢٣١
× مخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٢٣٢٣
× مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية	٢٣٢٨
× مخصصات أخرى	٢٣٢٩

ثم يجرى قيد تحميل عبء (مصروف) المخصصات على حساب الإيرادات والمصروفات كما يلى :

٢ – قيد تحميل المخصصات على حساب الإيرادات والمصروفات	
×× من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع	
×× إلى حـ/ المخصصـــات	٣٦
× إهــلاك	٣٦١
× مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢
× أقساط تحت التحصيل والغاءات	٣٦٣
× أخـــرى	٣٦٤

رابعاً : تحديد وتقييم الاستثمارات العقارية والمالية :.

تشكل **الاستثمارات العقارية والمالية** أهمية خاصة فى شركات التأمين، نظراً لأنها تمثل الضمانات الأساسية تجاه المستأمنين، لذلك فقد تدخل المشرع فى توجيه استثمارات شركات التأمين وفقاً لنص المادة (٤١) من قانون التأمين ونص المادة (٦٣) من لائحته التنفيذية والتى تقضى بأن يعين الوزير المختص بقرار منه طريقة توظيف الأموال الواجب تخصيصها طبقاً لأحكام المادتين (٣٧) و (٣٨) من قانون التأمين وهى المواد المتعلقة بتكوين المخصصات .

وفيما يلى تحديد للاستثمارات التى تظهر فى بداية تصنيف الأصول فى الميزانية مما يدل على أهميتها باعتبارها تمثل جوهر النشاط التأمينى :

الاستثمارات :	١١
أراضى وعقارات :	١١١
أراضى فضاء	١١١١
عقارات مبنية	١١١٢
مبانى وإنشاءات تحت التنفيذ	١١١٣
الأوراق المالية :	١١٢
صكوك وسندات حكومية أو مضمونة منها	١١٢١
أوراق مالية محلية أخرى	١١٢٢
أوراق مالية أجنبية	١١٢٣
حصص فى شركات جديدة	١١٢٤
قروض :	١١٣
قروض بضمان وثائق تأمين الحياة وتكوين الأموال	١١٣١
قروض بضمان رهون عقارية	١١٣٢
قروض بضمانات أخرى	١١٣٣
مدينو الشقق والعقارات المباعة	١١٣٤
البنوك - ودائع ثابتة :	١١٤
ودائع بالبنوك المحلية	١١٤١
ودائع بالبنوك الخارجية	١١٤٢

المستثمر مقابل إحتياطى شراء سندات حكومية : ١١٥

سندات حكومية ١١٥١

إيداع بالبنك المركزى ١١٥٢

هذا وقد أوردت اللائحة التنفيذية بياناً بهذه **الاستثمارات فى الملحق رقم(٩)** حيث صنفت هذه الاستثمارات إلى استثمارات مخصصة عن عمليات التأمين على الحياة واستثمارات مخصصة عن عمليات تكوين الأموال واستثمارات مخصصة عن عمليات التأمينات العامة، بالإضافة إلى الاستثمارات الحرة، هذا وقد صدر قرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم٢٧٣ لسنة ١٩٨٣ فى شأن توظيف أموال شركات التأمين وإعادة التأمين طبقاً لأحكام المادتين (٣٧)، (٣٨) والمادة (٤٠) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ على النحو التالى :

١ - الأموال الواجب تخصيصها بالنسبة لشركات التأمين على الحياة وتكوين الأموال طبقاً لحكم المادة (٣٧) من القانون :

(أ) ٣٪ على الأقل لشراء صكوك وسندات حكومية .

(ب) ٢٢٪ على الأقل لشراء شهادات استثمار البنك الأهلى المصرى ذات العائد .

(جـ) ١٥٪ على الأكثر فيما قد يصدره بنك الاستثمار القومى من سندات ذات فائدة ثابتة وقابلة للتداول فى سوق الأوراق المالية وغير ذلك من السندات المتداولة ذات الفائدة الثابتة ويشترط ألا تزيد قيمة المستثمر فى سندات صادرة عن جهة واحدة عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

(د) ٢٥٪ على الأكثر فى أوراق مالية ذات الإيراد المتغير لشركات متمتعة بجنسية جمهورية مصر العربية بشرط تداولها فى سوق الأوراق المالية، وعلى ألا تزيد قيمة الأوراق الصادرة عن شركة واحدة عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

ولا يسرى شرط التداول فى سوق الأوراق المالية على ما هو موظف فعلاً فى أوراق غير متداولة فى تاريخ العمل بهذا القرار .

(هـ) تملك عقارات مبنية فى جمهورية مصر العربية وبشرط ألا تزيد قيمة أى عقار عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

(و) منح قروض على وثائق التأمين فى حدود قيم استردادها .

(ز) منح قروض بضمان رهون عقارية بشرط إلا تزيد قيمة القرض عن ٦٠٪ من قيمة العقار .

(حـ) منح قروض أخرى توافق عليها الهيئة المصرية للرقابة على التأمين بشرط ألا تزيد قيمة أى قرض عن ٥٪ من جملة استثمارات الشركة .

(ط) ودائع نقدية بالعملة المحلية أو الأجنبية لدى البنوك فى جمهورية مصر العربية المسجلة لدى البنك المركزى المصرى .

٢ - بالنسبة للأموال الواجب تخصيصها طبقاً لحكم المادة (٣٨) من القانون ، الخاصة بفروع التأمينات العامة ، فهى نفس قواعد الاستثمار لفرعى تأمين الحياة وتكوين الأموال فيما عدا ما يلى :

(أ) نسبة ١٧٪ بدلاً من ٢٢٪ بالنسبة لشراء شهادات استثمار البنك الأهلى المصرى ذات العائد .

(ب) لم يرد ضمن الاستثمارات (الفقرة «و») الخاصة بمنح قروض على وثائق التأمين فى حدود قيم استردادها ، وهذا أمر طبيعى حيث لا يدخل هذا النشاط ضمن نشاط فروع التأمينات العامة .

٣ - كما أجاز القرار الوزارى رقم ٢٧٣ لسنة ١٩٨٣ بأن تحسب ضمن الأموال الواجب تخصيصها طبقاً للمواد (٣٧) ، (٣٨) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الحسابات الجارية بالبنوك المحلية بحد أقصى ٥٪ من الأموال الواجب تخصيصها طبقاً للمادة (٣٧) ، ١٠٪ من الأموال الواجب تخصيصها طبقاً للمادة (٣٨) .

أما بالنسبة لقواعد تقييم هذه الاستثمارات ، فقد أوردتها المادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لقانون التأمين على النحو التالى :

١ - تقدر قيمة العقارات المملوكة للشركة على أساس القيمة الدفترية بعد خصم البنود التالية :

- مجمع الإهلاك .
- رصيد حساب دائنو عقارات مشتراة .

وفى حالة ارتفاع القيمة السوقية للعقارات عن قيمتها الدفترية، فلا يجرِ تعديل للقيمة الدفترية .

ومع ذلك فإذا زادت القيمة السوقية للعقار زيادة كبيرة عن قيمته الدفترية، وذلك بالنسبة للعقار الذى تم حيازته بغرض الاستثمار وليس بغرض الاستخدام الإدارى فإنه يجوز للهيئة المصرية للرقابة على التأمين الموافقة على قيام الشركة بإعادة التقييم على أن يكون ذلك بمعرفة خبيرين متخصصين توافق عليهما الهيئة، وعلى ألا يتم ذلك قبل عشر سنوات من تاريخ البناء أو الشراء أو التقييم السابق .

وإذا انخفضت القيمة السوقية للعقارات المشتراه بغرض الاستثمار عن قيمتها الدفترية نتيجة ظروف خاصة بالمنطقة المقامة فيها أو غيرها، يجب تكوين مخصص هبوط أسعار بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية .

٢ - تقدر قيمة القروض طبقاً للعقود الخاصة بها بعد خصم ما أدى منها .

٣ - يتم تقييم الأوراق المالية وفقاً لقيمتها التاريخية، فإذا انخفضت القيمة التاريخية عن القيمة السوقية يكون مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية بقيمة الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة السوقية .

خامساً : التفرقة بين عمليات التأمين وعمليات إعادة التأمين :

ينقسم النشاط التأمينى سواء فى تأمينات الحياة أو تكوين الأموال وكذلك بالنسبة للتأمينات العامة إلى ثلاث أنواع هى :

(أ) عمليات التأمين المباشرة، وهى عمليات التأمين التى تتم مباشرة بين شركة التأمين والمستأمنين .

(ب) عمليات إعادة تأمين صادر، وهى عمليات تقوم بها شركة التأمين الأصلية لإعادة جزء من عمليات التأمين المباشرة لدى شركات إعادة التأمين الأخرى، سواء فى حالة عمليات إعادة التأمين الإجبارية أو الاختيارية بهدف توزيع جزء من مخاطر عمليات التأمين .

(جـ) عمليات إعادة تأمين وارد، حيث تقبل شركة التأمين الأصلية عمليات إعادة تأمين واردة من شركات تأمين أخرى .

لذلك يترتب على كل من عمليات إعادة التأمين الصادر وعمليات إعادة التأمين الوارد حسابات خاصة بها أوردتها اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف

والرقابة على التأمين ضمن حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة والتى يمكن تحديدها على النحو التالى :

(أ) بالنسبة لحساب إجمالى الأقساط حساب رقم(٤٢) يخصم منه قيمة أقساط إعادة تأمين صادر رقم(٤٣) لاستخراج صافى الأقساط ، ويعتبر حساب أقساط إعادة تأمين صادر مصروفاً أو تخفيضاً للأقساط رغم أنه يحمل رقم(٤٣) الذى يقع ضمن بنود الإيرادات .

(ب) بالنسبة لحساب إجمال التعويضات المدفوعة رقم(٣١) يخصم منه قيمة حساب التعويضات المحصلة من عمليات إعادة التأمين الصادر حساب رقم(٣١٩) لاستخراج صافى التعويضات ، ويعتبر حساب التعويضات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر إيراداً أو تخفيضاً للتعويضات رغم أنه يحمل الرقم(٣١٩) الذى يقع ضمن بنود المصروفات .

(جـ) يترتب على عمليات إعادة التأمين الصادر عمولة إعادة تأمين ، حيث تحصل شركة التأمين الأصلية من شركة إعادة التأمين على عمولة نظير جلبها لعملية التأمين أصلا ، هذا وقد ظهر ضمن بنود الإيرادات بحساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة **حساب عمولات إعادة التأمين دون أن ينص صراحة على أنها عمولات عن عمليات إعادة تأمين وارد أو صادر إلا أن وقوعها ضمن بنود الإيرادات وبرقم دليل(٤٤) يؤكد أنها تمثل عمولة إعادة تأمين صادر .**

(د) لم يظهر ضمن بنود المصروفات فى حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة بند مستقل لعمولة إعادة التأمين الوارد ، المترتبة على عمليات إعادة التأمين الوارد من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين ، حيث تتحمل شركة التأمين عمولة إعادة تأمين نظير عمليات إعادة التأمين الواردة لها من شركات التأمين الأصلية .

لذلك **تحمل عمولة إعادة التأمين الوارد على حساب تكاليف الإنتاج رقم(٣٢)** حساب فرعى رقم(٣٢١) أجور المنتجين والمزايا ضمن بنود المصروفات بحساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة لعدم وجود حساب مستقل لعمولات إعادة التأمين الوارد طبقاً للائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين

الباب الثانى

المحاسبة عن نشاط فروع شركات التأمين

الفصل الأول : المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال

(حالة عملية مختارة)

الفصل الثانى : المحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة

(حالة عملية مختارة)

الفصل الثالث : الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة) فى شركات التأمين

(حالة عملية مختارة)

(تطبيقات عملية وأسئلة نظرية)

الفصـــل الأول
المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال[1]

مقـــــدمـــة :

تتطلب دراسة المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة توضيح مفهوم التأمين على الحياة والأخطار التى يغطيها وأنواع وثائق التأمين على الحياة ، ثم عرض لبنود الإيرادات والمصروفات طبقاً لحساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة كما وردت بالقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ والخاص بالإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ولائحته التنفيذية **تمهيداً لشرح مفهوم كل بند وكيفية تكوينه ومعالجته المحاسبية فى دفاتر شركة التأمين وكيفية إظهاره فى القوائم المالية الختامية** ، وفى النهاية يتم عرض حالة عملية شاملة للمحاسبة عن فرع نشاط التأمين على الحياة ، تشمل التسجيل فى الدفاتر وكيفية إعداد الحسابات والقوائم المالية الختامية .

وسوف نتناول دراسة المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة على النحو التالى :

أولاً : التعريف بالتأمين على الحياة وأنواعه :

١ - التعريف بالتأمين على الحياة :

يمكن تعريف التأمين على الحياة ، بأنه عقد بين طرفين ، يتعهد بموجبه الطرف الأول (المؤمن) وهو عبارة عن شركة التأمين ، بأن يدفع للطرف الثانى (المستأمن) أو لمن يحدده فى وثيقة التأمين وهو (المستفيد) مبلغاً محدداً من المال أو دفعات مرتبة أو أى عوض مالى آخر يتفق على طريقة أدائه عند نهاية مدة

---

(١) لا تختلف دراسة المحاسبة عن **نشاط فرع تكوين الأموال** عن المحاسبة عن نشاط فرع الحياة إلا فى اختلاف طبيعة النشاط ، حيث يتمثل نشاط فرع تكوين الأموال أساساً فى إصدار وثائق أو سندات أو شهادات للغير ، تلتزم بموجبها شركة التأمين بأداء مبلغ معين أو جملة مبالغ فى المستقبل (يحدد تاريخها فى وثيقة التعاقد) مقابل قسط وحيد أو أقساط دورية ، **ولذلك فستقتصر الدراسة على المحاسبة عن نشاط فرع التأمين على الحياة** باعتباره يشمل نفس قواعد المحاسبة لنشاط فرع تكوين الأموال .

الوثيقة إذا بقى المستأمن على قيد الحياة ، وفى حالة وفاة المستأمن أو عجزه قبل نهاية مدة الوثيقة تكون مبالغ التأمين لورثته أو لغيرهم من (المستفيدين) وفى مقابل ذلك يلتزم المستأمن بسداد القسط أو الأقساط لشركة التأمين وفقاً للطريقة المحددة فى عقد وثيقة التأمين على الحياة .

من هذا التعريف يتبين أنه يوجد فى عقد وثيقة التأمين على الحياة ثلاثة أطراف هم :

(أ) **المؤمن** : وهو الطرف الأول والممثل فى شركة التأمين ، حيث تتعهد بسداد مبلغاً محدداً من المال أو دفعات مرتبة أو أى عوض مالى آخر يتفق على طريقة أدائه .

(ب) **المستأمن** : وهو الشخص الذى يتعلق موضوع التأمين بحياته أو عجزه أو وفاته والملتزم بسداد قسط أو أقساط التأمين بهدف تغطية الأخطار المحددة فى وثيقة التأمين .

(جـ) **المستفيد** : وهو الشخص أو الأشخاص الذى عقدت وثيقة التأمين لصالحه ، وتستحق قيمة التأمين عند نهاية فترة البوليصة أو عند تحقق الأخطار المحددة فى وثيقة التأمين ، وبطبيعة الحال قد يكون المستأمن ذاته هو المستفيد .

٢ — خصائص التأمين على الحياة :

١ — أنه تأمين يتعلق بحياة الأفراد دون ممتلكاتهم وهو ما يتطلب ضرورة إجراء كشوف طبية على المستأمنين .

٢ — أنه من العقود الدائمة طويلة الأجل ، فقد تمتد وثيقة التأمين لعشرات السنين أو على مدى عمر المستأمن .

٣ — تتوقف وثيقة التأمين على الحياة على إرادة المستأمن ، حيث تتحدد قيمة القسط ومبلغ التأمين وشروطه وفقاً لرغباته .

٤ — غالباً ما تشتمل وثائق التأمين على الحياة على العنصر الاستثمارى ، ففى حالة توقف المستأمن عن دفع قيمة الأقساط الدورية ، يمكنه استرداد القيمة الحالية للأقساط التى دفعها وهو ما يطلق عليه بتصفية وثيقة التأمين .

الأنواع المختلفة لوثائق التأمين على الحياة :

يمكن تحديد ثلاثة مجموعات رئيسية لأنواع وثائق التأمين على الحياة، حيث تختلف كل مجموعة من ناحية نوع الخطر المؤمن عليه، فبينما تغطى المجموعة الأولى خطر الحياة، حيث تستحق قيمة بوليصة التأمين عند وفاة المستأمن، نجد أن المجموعة الثانية تشترط بقاء المستأمن على قيد الحياة للاستفادة من قيمة التأمين، وفى المجموعة الثالثة يدفع مبلغ التأمين سواء فى حالة الحياة أو عند الوفاة .

وفيما يلى أهم أنواع وثائق التأمين على الحياة فى كل مجموعة من مجموعاته الثلاثة :

المجموعة الأولى: وثائق تأمين تدفع قيمتها فى حالة وفاة المستأمن :

وتشترط هذه المجموعة من وثائق التأمين وفاة المستأمن لاستحقاق قيمة وثيقة التأمين لصالح المستفيدين، وتشمل هذه المجموعة الأنواع الأربعة التالية :

١ — وثيقة تأمين مدى الحياة :

هى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن فى أى وقت، بشرط سداده للأقساط المستحقة طوال مدة بقائه على قيد الحياة فى مواعيدها .

٢ — وثيقة تأمين الحياة المؤقت :

وهى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن (بشرط أن تحدث الوفاة خلال مدة محددة فى الوثيقة) بشرط سداده للأقساط المستحقة فى مواعيدها، فإذا بقى المستأمن على قيد الحياة بعد انتهاء مدة الوثيقة، لا تدفع الشركة أية مبالغ من قيمة الأقساط .

٣ — وثيقة تأمين الحياة المؤجل :

وهى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن خلال مدة معينة تلى تاريخ (عقد الوثيقة) تسمى فترة التأجيل، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة فى مواعيدها .

٤ — وثيقة تأمين الحياة المؤقت المؤجل :

وهى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستفيدين أو الورثة

عند وفاة المستأمن بعد انتهاء فترة التأجيل كما فى النوع الثالث وبشرط أن تتم الوفاة خلال مدة محددة فى الوثيقة كما فى النوع الثانى، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة فى مواعيدها .

المجموعة الثانية : وثائق تأمين تدفع قيمتها فى حالة بقاء المستأمن على قيد الحياة :

وتشترط هذه المجموعة من وثائق التأمين بقاء المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية الفترة المحددة فى وثيقة التأمين، وتشمل هذه المجموعة النوعين التاليين :

١ — وثيقة تأمين الوقفية البحتة :

وهى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها دفعة واحدة (الوقفية البحتة) فى نهاية مدتها فى حالة بقاء المستأمن على قيد الحياة، وبشرط سداده للأقساط المستحقة فى مواعيدها حتى نهاية مدة الوثيقة .

وفى هذا النوع يقوم المستأمن الذى يبلغ من العمر على سبيل المثال (ثلاثون عاماً) بالتعاقد مع شركة التأمين لمدة معينة (عشرون عاماً) مثلاً، يدفع خلالها قيمة القسط المتعاقد عليه فى مواعيد استحقاقه وذلك فى مقابل قيمة وثيقة تأمين الوقفية البحتة تبلغ قيمتها (خمسون ألف جنيه فرضاً)، فعند وصول هذا المستأمن (لسن الخمسون عاماً) أى بقائه على قيد الحياة يستحق قيمة الوثيقة وقدرها خمسون ألف جنيه، أما فى حالة وفاته قبل بلوغ سن الخمسين فلا تتحمل الشركة بأية تعويضات .

٢ — وثائق تأمين المعاش :

وهى وثائق تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع مبالغ معاشات بصفة دورية ومستمرة طوال فترة حياة المستأمن أو خلال فترة مستقبلة من حياته، بشرط التزام المستأمن بسداده للقسط (دفعة واحدة) أو أقساط التأمين المستحقة فى مواعيدها، **ومن أنواعها الوثائق التالية :**

(أ) **وثيقة تأمين معاش لمدى الحياة**، حيث يحصل المستأمن فى هذا النوع على دفعات معاشات دورية طوال فترة حياته بمجرد عقده لوثيقة التأمين، وفى هذا النوع من الوثائق يقوم المستأمن عادة بسداد قسط وحيد (كبير) عند عقد الوثيقة .

(ب) **وثيقة تأمين معاش مؤقت**، حيث يحصل المستأمن فى هذا النوع على دفعات معاشات دورية لمدة ٢٠ سنة مثلاً تالية لتاريخ عقد الوثيقة أو حتى وفاته أيهما أقرب، ولهذا سميت معاش (مؤقت).

(جـ) **وثيقة تأمين معاش لمدى الحياة مؤجل**، حيث يحصل المستأمن فى هذا النوع على دفعات معاشات دورية بعد بلوغه سن المعاش (ستين سنة مثلاً) ويستمر طوال فترة حياته.

(د) **وثيقة تأمين معاش مؤجل**، حيث يحصل المستأمن فى هذا النوع على دفعات معاشات دورية بعد بلوغه سن المعاش (ستين سنة مثلاً) ويستمر سداد دفعات المعاشات لمدة محددة (عشر سنوات مثلا) أو وفاته أيهما أقرب.

المجموعة الثالثة: وثائق تأمين تجمع حالة الحياة والوفاة (التأمين المختلط):

لا تشترط هذه المجموعة من وثائق التأمين بقاء المستأمن على قيد الحياة، كما لا تشترط وفاته لاستحقاق بوليصة التأمين، فهى تجمع بين مزايا تأمين الحياة وتأمين الوفاة، فإذا حدثت الوفاة خلال مدة سريان بوليصة التأمين تلتزم شركة التأمين بسداد قيمة الوثيقة للمستفيدين أو الورثة، أما إذا بقى المستأمن حياً حتى نهاية فترة سريان بوليصة التأمين، فإنه يحصل على قيمة بوليصة التأمين شخصياً، **وتشمل هذه المجموعة الأنواع الثلاثة التالية:**

١ - وثيقة التأمين المختلط:

وهى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها للمستأمن إذا بقى حياً حتى نهاية فترة سريان الوثيقة، أو للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة فى مواعيدها، وهذا النوع من أكثر أنواع وثائق التأمين انتشاراً.

٢ - وثيقة التأمين المختلط المضاعف:

وهى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع قيمتها مضاعفة للمستأمن إذا بقى حياً حتى نهاية فترة سريان الوثيقة، أو قيمتها فقط للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة فى مواعيدها.

٣ – وثيقة التأمين المختلط النسبى :

وهى وثيقة تلتزم بمقتضاها شركة التأمين بدفع نسبة من قيمتها يتفق عليها للمستأمن إذا بقى حياً حتى نهاية فترة سريان الوثيقة، أو قيمتها فقط للمستفيدين أو الورثة عند وفاة المستأمن، بشرط سداد المستأمن للأقساط المستحقة فى مواعيدها .

وبطبيعة الحال يترتب على نشاط التأمين على الحياة بأنواعه المختلفة (أنواع وثائق التأمين على الحياة) مجموعة من المصروفات كالتعويضات ودفعات المعاشات أو تصفية بعض وثائق التأمين (الاستردادات)، أو مشاركة بعض حملة وثائق التأمين فى الأرباح وفقاً لشروط عقد البوليصة وكذا العمولات ومصروفات تشغيل الاستثمارات والمصروفات العمومية والإدارية المختلفة، إضافة إلى تكوين المخصصات الفنية والتجارية الكافية، ومن ناحية أخرى تحصل شركة التأمين فى مقابل ذلك على الأقساط وإيرادات الاستثمارات، كما تتداخل مع مصروفات وإيرادات شركات التأمين عمليات إعادة التأمين الصادر والوارد، لذلك يمكن عرض (الملحق رقم ١٧) لحساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة وهو يطابق فرع تكوين الأموال (ملحق رقم ١٨) كما ورد فى اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين كما يلى :

شركة :

ملحق رقم (١٧)

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية فى / / ١٩

السنة الحالية	البيـــان	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة	السنة الحالية	البيـــان	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة
	إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١					
	بالوفـاة	٣١١			المخصصات الفنية فى أول المدة ..	٤١	
	بالوفـاء	٣١٢			المال الاحتياطى أول المدة ......م	٤١١	
	بالاسترداد	٣١٣			مخصص التعويضات تحت التسوية		
	معاشات ودفعات	٣١٤			أول المدة	٤١٣	
	جوائز بالسحب	٣١٥					
	بالإعفاء من سداد الأقساط	٣١٦			إجمالى الأقساط	٤٢	
	منح وتوزيع أرباح نقدية أو						
	تخفيض أقساط	٣١٧			- أقساط إعادة تأمين صادر ..	٤٣	
	-التعويضات المحصلة من إعادة						
	التأمين الصادر	٣١٩			صافى الأقساط		
	صافى التعويضات				عمولات إعادة التأمين	٤٤	
	تكاليف الإنتاج	٣٢			صافى الدخل من الاستثمار	٤٥	
	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١			إيرادات أخرى	٤٦	
	مصروفات الإنتاج	٣٢٢					
	المصروفات العمومية والإدارية ..	٣٣					
	مصروفات المركز الآلى	٣٤					
	مصروفات أخرى	٣٥					
	المخصصـات	٣٦					
	إهـلاك	٣٦١					
	مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢					
	أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٣٦٣					
	أخـرى	٣٦٤					
	المخصصات الفنية فى آخر المدة						
	المال الاحتياطى فى آخر المدة						
	مخصص التعويضات تحت التسوية						
	آخر المدة						
	الفائض				العجـز		

وفيما يلى نتناول المعالجة المحاسبية بأمثلة رقمية كلما أمكن، حيث سيتم عرض المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة، بافتراض عمليات مستخرجة من دفاتر وسجلات إحدى شركات التأمين المصرية لبيان كيفية إجراء القيود الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) تمهيداً لإعداد حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة، مع توضيح مفهوم كل بند من بنود الإيرادات والمصروفات، والعوامل التى تؤثر فى تكوينه وذلك على النحو التالى :

المجموعة الأولى : الإيـرادات :

أولاً : إجمالى الأقساط حساب رقم(٤٢)، وحساب أقساط إعادة تأمين صادر رقم(٤٣):

(أ) تعريف قسط التأمين :

قسط التأمين على الحياة هو الالتزام الوارد فى وثيقة التأمين والذى يتعهد فيه المستأمن بسداد قيمته فى المواعيد المحددة، أو سدادة لقيمة القسط الوحيد، حسب شروط عقد بوليصة التأمين، فى مقابل حصول المستأمن أو المستفيدين أو الورثة على قيمة التأمين عند تحقق الخطر أو وفقاً لشروط ونوع وثيقة التأمين على الحياة، **لذلك يتعين أن يغطى قسط التأمين كل من :**

١ - سداد مبلغ التأمين للمستأمن فى نهاية فترة سريان بوليصة التأمين أو سداد التعويضات للمستفيدين والورثة .

٢ - تكوين المخصصات الفنية الكافية لمقابلة التقلبات العكسية، إذا ما حدثت وفيات أكثر من قيم الاحتمالات المتوقعة .

٣ - تغطية المصروفات العمومية والإدارية المحتملة مع تحقيق ربح مناسب لأصحاب حقوق الملكية .

(ب) مكونات قيمة قسط التأمين على الحياة :

يتكون قيمة قسط التأمين على الحياة من عنصرين هما :

١ - **القسط الصافى (قسط الخطر)**: وهو يمثل تغطية قيمة الخطر البحت المؤمن عليه ويطلق عليه **القسط الرياضى**، ويؤثر فى حسابه معدلات الوفيات المستخدمة، فكلما زادت معدلات الوفيات ارتفعت قيمة القسط البحت

وبالعكس كلما انخفضت معدلات الوفيات انخفضت قيمة القسط البحت كذلك يؤثر فى حساب قسط الخطر قيمة الفائدة المخصومة من قيمة أقساط بوليصة التأمين، حيث تقوم شركة التأمين باستثمار أموال المستأمنين فى وجوه الاستثمار المختلفة مما يدر عليها عائد يساهم فى تخفيض قيمة قسط الخطر وبالتالى كلما ارتفعت نسبة عائد الاستثمار انخفضت قيمة القسط وبالعكس كلما انخفضت نسبة عائد الاستثمار ارتفعت قيمة القسط .

٢ - القسط التجارى :

يشمل القسط التجارى، قيمة القسط الصافى (قسط الخطر) محملاً بنسبة معينة من المصروفات الطبية وعائد مناسب لأصحاب حقوق الملكية إضافة إلى المصروفات العمومية والإدارية المختلفة .

(جـ) المعالجة المحاسبية لأقساط التأمين على الحياة :

١ - الأقساط المباشرة (حـ/ إجمالى الأقساط) رقم(٤٢) :

يقصد بالأقساط المباشرة تلك الأقساط التى تحصل عليها شركة التأمين من المستأمنين مباشرة، يضاف إليها أقساط إعادة التأمين الوارد، وهى تمثل الأقساط التى تحصل عليها شركة التأمين الأصلية من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى، حيث يمثل مجموع الأقساط المباشرة والأقساط الواردة إجمالى الأقساط .

٢ - رسوم الإشراف والرقابة :

وهى **تمثل نسبة اثنان ونصف فى الألف (٢,٥٠٪) من جملة الأقساط المباشرة** التى تستحق لشركة التأمين بالنسبة للتأمين على الحياة وتكوين الأموال، وذلك تطبيقاً لنص المادة (٨٥) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر :

وهذه الرسوم لا تمثل فى الحقيقة إيراداً أو مصروفاً لشركة التأمين،

حيث تقوم الشركة بتحصيلها من المستأمنين ثم تقوم بتوريدها إلى الهيئة المصرية للرقابة على التأمين .

٣ - أقساط إعادة تأمين صادر حـ/ رقم(٤٣) :

تمثل العمليات التى تقوم شركة التأمين الأصلية بإعادة التأمين عليها لدى شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى سواء بصورة إجبارية وفقاً لنص القانون أو اختيارية أو اتفاقية، فيطلق عليها أقساط إعادة تأمين صادر حساب رقم(٤٣)، وهى تمثل تخفيضاً لإيرادات شركة التأمين وتخصم من إجمالى الأقساط للوصول إلى صافى الأقساط .

وفيما يلى بيان المعالجة المحاسبية للأقساط المباشرة والذى يتمثل فى حساب إجمالى الأقساط رقم(٤٢) وأقساط إعادة التأمين الصادر رقم(٤٣) وذلك على افتراض أن البيانات التالية مستخرجة من الإجمالى الشهرى (شهر يونيو) لسجل الوثائق وسجل النقدية الواردة بإحدى شركات التأمين المصرية:

أولاً: بلغ إجمالى الأقساط المباشرة المستحقة خلال شهر يونيو ١٠٠٠٠٠ جنيه، حسبت عليها رسوم الإشراف والرقابة بنسبة ٠٢,٥٪، كما بلغ المحصل من إجمالى الأقساط المستحقة خلال شهر يونيو ١٠٠٢٥٠ جنيه وأودعت بنك شركة التأمين وسدد المستحق للهيئة المصرية للرقابة على التأمين مقابل رسوم الإشراف والرقابة المحصل لصالحها .

ثانياً: بلغت جملة الأقساط عن عمليات إعادة التأمين الوارد ٤٠٠٠٠ جنيه حصلت بالكامل .

ثالثاً: بلغت جملة عمليات إعادة التأمين الصادر مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه، حيث تقوم الشركة بعمليات إعادة التأمين الصادر بصورة إجبارية واختيارية بنسبة ٥٠٪ سددت بالكامل .

والمطلوب : إجراء القيود الإجمالية لعمليات شهر يونيو بدفتر اليومية العامة (المركزية) .

أولاً: بالنسبة لإجمالى الأقساط ورسوم الإشراف والرقابة :

١ - قيد استحقاق أقساط التأمين :

يتم تحميل المستأمنين بقيمة الأقساط المستحقة، بالإضافة إلى رسوم الإشراف

والرقابة، عن طريق توسيط حساب مدينو عمليات التأمين (أقساط تحت التحصيل) (مديناً)وحساب إجمالى الأقساط وحساب دائنون وأرصدة دائنة أخرى (مستحقات وأرصدة دائنة أخرى) (دائنا)، وبالتالى يكون القيد كما يلى:

رقم الدليل المحاسبى	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
١٣	من حـ/ مدينو عمليات التأمين			١٠٠ ٢٥٠
١٣١	حـ/ أقساط تحت التحصيل	١٠٠ ٢٥٠		
٤٢	إلى حـ/ إجمالى الأقساط		١٠٠ ٠٠٠	
	إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة		٢٥٠	
٢٥	أخرى			
	حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة	٢٥٠		
٢٥٣	أخرى			

حسب رسم الإشراف والرقابة المحصل لصالح الهيئة المصرية للرقابة على التأمين كما يلى :

$$\text{١٠٠ ٠٠٠ الأقساط} \times \frac{\text{٢٥}}{\text{١٠ ٠٠٠}} = \text{٢٥٠ جنيه}$$

٢ – قيد تحصيل الأقساط :

فى هذه الحالة يجعل حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك (حـ/ رقم١٢) (مدين) وحـ/ مدينو عمليات التأمين (أقساط تحت التحصيل) دائناً بمقدار ما تم تحصيله من أقساط بالإضافة إلى رسوم الإشراف والرقابة، ويكون القيد على النحو التالى :

رقم الدليل المحاسبى	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
١٢	من حـ/النقدية بالصندوق والبنوك			١٠٠ ٢٥٠
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	١٠٠ ٢٥٠		
١٣	إلى حـ/ مدينو عمليات التأمين		١٠٠ ٢٥٠	
١٣١	حـ/ أقساط تحت التحصيل	١٠٠ ٢٥٠		

٣ - قيد سداد رسوم الإشراف والرقابة :

يتم سداد المستحق للهيئة المصرية للرقابة على التأمين بقيمة رسوم الإشراف والرقابة المحصلة لصالحها بالقيد التالى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٢٥٠			من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٢٥٠	حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
	٢٥٠		إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٢٥٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١

ثانياً : بالنسبة لعمليات أقساط إعادة التأمين الوارد :

١ - قيد استحقاق أقساط إعادة تأمين وارد :

يجعل حساب شركات تأمين وإعادة تأمين (حـ/ رقم ١٤) مديناً وحساب إجمالى الأقساط رقم(٤٢) دائناً ويكون القيد كما يلى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٤٠٠٠٠			من حـ/ شركات تأمين وأعادة تأمين	١٤
		٤٠٠٠٠	شركات محلية	١٤١
	٤٠٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢

٢ - قيد تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد :

يجعل حساب النقدية بالصندوق والبنوك (مديناً) وحساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) (دائناً) ويكون القيد كما يلي :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٤٠٠٠٠			من حـ/النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٤٠٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	٤٠٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة	
			تأمين	١٤
		٤٠٠٠٠	شركات محلية	١٤١

ثالثاً : بالنسبة لعمليات أقساط إعادة التأمين الصادر :

١ - قيد استحقاق أقساط إعادة تأمين صادر :

يجرى قيد استحقاق عمليات إعادة التأمين الصادر بجعل حساب أقساط إعادة تأمين صادر رقم(٤٣) مديناً وحساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(٢٤) دائناً كما يلي :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
٥٠٠٠٠			من حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣
	٥٠٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة	
			تأمين	٢٤
		٥٠٠٠٠	حـ/ شركات محلية	٢٤١

٢ – قيد سداد أقساط إعادة التأمين الصادر :

يجعل حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك (دائناً) وحساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(٢٤) (مديناً) ويكون القيد كما يلى :

مـدين	دائـن	مساعد	إسـم الحسـاب	رقم الدليل المحاسبى
٥٠ ٠٠٠			من حـ/ شركات تأمين وأعادة تأمين	٢٤
		٥٠ ٠٠٠	حـ/ شركات محلية	٢٤١
	٥٠ ٠٠٠		إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٥٠ ٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١

ثانياً: حـ/ عمولات إعادة التأمين رقم(٤٤)

يخصص هذا الحساب للعمولات التى تحصل عليها شركة التأمين الأصلية فى مقابل العمليات التى تعيد التأمين عليها لدى شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى فهى عمولات عن عمليات إعادة التأمين الصادر وتمثل إيراداً .

وعلى سبيل المثال بلغت قيمة عمولات إعادة التأمين الصادر المستحقة على شركات التأمين وإعادة التأمين والمستخرجة من (سجل عمولات إعادة التأمين الصادر) عن شهر يونيو لشركة التأمين المصرية ١١ ٠٠٠ جنيه، فالمطلوب إجراء القيد الإجمالى فى دفتر اليومية العامة (المركزية) .

١ – قيد إثبات عمولة إعادة التأمين الصادر :

يخفض المستحق لشركات تأمين وإعادة التأمين حـ/ رقم(٢٤) بقيمة العمولات الصادرة ويجعل (مديناً) بالرغم من أنه من حسابات الخصوم ويجعل حساب عمولات إعادة تأمين حـ/ رقم(٤٤) دائناً ويكون القيد كما يلى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسى
١١ ٠٠٠			من حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤
		١١ ٠٠٠	شركات محلية	٢٤١
	١١ ٠٠٠		إلى حـ/ عمولة إعادة تأمين	٤٤

ثالثاً : صافى الدخل من الاستثمار حـ/ رقم(٤٥) :

يخصص هذا الحساب لاستخراج صافى الإيراد المحقق من الاستثمارات المختلفة لنشاط فرع التأمين على الحياة والتى تتمثل فيما يلى :

(أ) الإيرادات الناتجة عن تملك العقارات .

(ب) إيرادات الأوراق المالية .

(جـ) فوائد القروض بضمانات مختلفة .

(د) فوائد الودائع لدى البنوك .

ويستخدم لإثبات استحقاق هذه الإيرادات حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ/ رقم(١٥) كحساب عام وكل من حـ/ مستأجرو عقارات حـ/ رقم(١٥٢) وحـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة حـ/ رقم(١٥٣) كحسابات مساعدة حيث يجعل هذا الحساب (الوسيط) (مديناً) و حـ/ إيرادات الاستثمار حسب نوعها (دائنة) مع التأكيد على تخصيص حساب مستقل لكل نوع من أنواع إيرادات الاستثمار .

وعند تحصيل إيرادات الاستثمار، يجعل حساب النقدية بالصندوق والبنوك(١٢) (مديناً) وحساب مدينون وأرصدة مدينة أخرى(١٥) (دائناً)، على أن تقفل الحسابات النوعية للإيرادات فى حساب صافى الدخل من الاستثمار حـ/ رقم(٤٥) .

وبطبيعة الحال يترتب على تحقيق بعض أنواع إيرادات الاستثمار أنواع

مختلفة من المصروفات التى ترتبط ارتباطاً مباشراً بتحقق الإيراد ، كما هو الحال بالنسبة لمصروفات إصلاح وترميم العقارات بالنسبة لإيرادات العقارات والمصروفات البنكية بالنسبة لفوائد الودائع لدى البنوك ، لذلك تخصم هذه المصروفات من إيرادات الاستثمار ، ويستخدم لإثبات استحقاقها حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ/ رقم(٢٥) والحساب المساعد حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى حـ/ رقم(٢٥٣)، حيث ينشأ هذا الحساب الوسيط دائناً ، وحسابات المصروفات كل حسب نوعه مديناً .

وعند سداد مبالغ المصروفات المتعلقة بإيراد الاستثمار ، يجعل حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ/ (٢٥) - مستحقات وأرصدة دائنة أخرى(٢٥٣) مديناً وحساب النقدية بالصندوق والبنوك حـ/ (١٢) دائناً ، على أن يتم إقفال حسابات مصروفات الاستثمار المختلفة فى حساب صافى الدخل من الاستثمار حـ/ رقم(٤٥) .

نستنتج مما سبق أن **حساب صافى الدخل من الاستثمار** يجعل دائناً بقيمة إيرادات الاستثمار حسب نوعها ومديناً بقيمة مصروفات الاستثمار حسب نوعها ، ويمثل رصيد هذا الحساب صافى الدخل من الاستثمار الذى يقفل بدوره فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة .

ويمكن توضيح المعالجة المحاسبية لحساب صافى الدخل من الاستثمار من الناحية العملية ، بافتراض أن البيانات التالية مستخرجة من سجلات الشركة المصرية للتأمين والخاصة بإيرادات ومصروفات الاستثمار عن شهر يونيو وهى كما يلى :

١٥ ٠٠٠ جنيه إيرادات عقارات
١٠ ٠٠٠ جنيه إيرادات أوراق مالية
١٠ ٠٠٠ جنيه فوائد القروض بضمانات مختلفة
١٠ ٠٠٠ جنيه فوائد ودائع لدى البنوك

كما أن مصروفات الاستثمار تتمثل فى ٥٠٠٠ جنيه مصروفات إصلاح وترميم العقارات، ١٠٠٠ جنيه مصروفات بنكية .

والمطلوب : إجراء القيود الإجمالية بدفتر اليومية المركزية مع تصوير حـ/ صافى الدخل من الاستثمار وإجراء قيود الإقفال اللازمة .

١ – قيد استحقاق إيرادات الاستثمار :

مـدين	دائـن	مساعد	إسـم الحسـاب	رقم الدليل المحاسبى
٤٥ ٠٠٠			من حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		١٥ ٠٠٠	حـ/ مستأجرو عقارات	١٥٢
		٣٠ ٠٠٠	حـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣
			إلى مذكورين	
	١٥ ٠٠٠		حـ/ إيرادات العقارات	–
	١٠ ٠٠٠		حـ/ إيرادات أوراق مالية	–
	١٠ ٠٠٠		حـ/ فوائد القروض بضمانات مختلفة	–
	١٠ ٠٠٠		حـ/ فوائد ودائع لدى البنوك	–

٢ – قيد تحصيل إيرادات الاستثمار :

مـدين	دائـن	مساعد	إسـم الحسـاب	رقم الدليل المحاسبى
٤٥ ٠٠٠			من حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٤٥ ٠٠٠	حـ/ حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	٤٥ ٠٠٠		إلى حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		١٥ ٠٠٠	حـ/ مستأجرو عقارات	١٥٢
		٣٠ ٠٠٠	حـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣

٣ – قيد استحقاق مصروفات الاستثمار:

مـدين	دائـن	مساعد	إسـم الحسـاب	رقم الدليل المحاسبى
٥ ٠٠٠			من حـ/ مصروفات إصلاح وترميم العقارات	–
١ ٠٠٠			من حـ/ المصروفات البنكية	–
	٦ ٠٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٦ ٠٠٠	حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣

٤ - قيد سداد قيمة مصروفات الاستثمار :

مـدين	دائـن	مساعد	إسـم الحسـاب	رقم الدليل المحاسبى
٦ ٠٠٠			من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٦ ٠٠٠	حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
	٦ ٠٠٠		إلى حـ/ نقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٦ ٠٠٠	حـ/ حسابات جارية بالبنوك	١٢١

٥ - قيد إقفال إيرادات الاستثمارات فى حـ/ صافى الدخل من الاستثمار (حـ/ ٤٥):

مـدين	دائـن	مساعد	إسـم الحسـاب	رقم الدليل المحاسبى
١٥ ٠٠٠			من حـ/ إيرادات العقارات	-
١٠ ٠٠٠			من حـ/ إيرادات أوراق مالية	-
١٠ ٠٠٠			من حـ/ فوائد القروض بضمانات مختلفة	-
١٠ ٠٠٠			من حـ/ ودائع لدى البنوك:	-
	٤٥ ٠٠٠		إلى حـ/ صافى الدخل من الاستثمار	٤٥

٦ - قيد إقفال مصروفات الاستثمار فى حـ/ صافى الدخل من الاستثمار (حـ/٤٥) :

مـدين	دائـن	مساعد	إسـم الحسـاب	رقم الدليل المحاسبى
٦ ٠٠٠			من حـ/ صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
	٥ ٠٠٠		إلى حـ/ مصروفات إصلاح وترميم العقارات	-
	١ ٠٠٠		إلى حـ/ المصروفات البنكية	-

٧ - يظهر حـ/ صافى الدخل من الاستثمار (حـ/٤٥) كما يلى :

مدين — حـ/ صافي الدخل من الاستثمار — دائن

	مدين		دائن
٥ ٠٠٠	مصروفات إصلاح وترميم العقارات	١٥ ٠٠٠	إيرادات عقارات
١ ٠٠٠	المصروفات البنكية	١٠ ٠٠٠	إيرادات أوراق مالية
		١٠ ٠٠٠	فوائد القروض بضمانات مختلفة
		١٠ ٠٠٠	فوائد ودائع لدى البنوك
٣٩ ٠٠٠	إلى حـ/ إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة		
٤٥ ٠٠٠		٤٥ ٠٠٠	

رابعاً : حساب إيرادات أخرى رقم(٤٦) :

يخصص حساب إيرادات أخرى للإيرادات العارضة كما يشمل أيضاً إيرادات رسوم إصدار وتعديل الوثائق، وقد أوجب المشرع على ضرورة تخصيص حساب لكل نوع من هذه الإيرادات .

وفيما يلى المعالجة المحاسبية لحساب إيرادات أخرى رقم(٤٦) وبافتراض أنها بلغت ٩١ ٠٠٠ جنيه تمثل رسوم إصدار وتعديل الوثائق، وفقاً لما ظهر بسجلات شركة التأمين المصرية عن شهر يونيو **فتكون قيود اليومية** لإثبات استحقاقها وتحصيلها كما يلى:

يجعل حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ/ رقم(١٥)- حـ/ مدينون وحسابات جارية مدينة حـ/ رقم(١٥٤) (مديناً) وحساب إيرادات أخرى رقم(٤٦) دائناً ويكون القيد كما يلى :

١ - قيد استحقاق الإيرادات الأخرى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٩١ ٠٠٠			من حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٩١ ٠٠٠	حـ/ مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤
	٩١ ٠٠٠		إلى حـ/ إيرادات أخرى	٤٦
		٩١ ٠٠٠	حـ/ رسوم إصدار وتعديل وثائق	-

٢ - قيد تحصيل الإيرادات الأخرى :

يجعل حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك رقم(١٢) (مديناً) وحساب مدينون وأرصدة مدينة أخرى رقم(١٥) -مدينون وحسابات جارية مدينة رقم(١٥٤) (دائناً) ويكون القيد كما يلى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٩١ ٠٠٠			من حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٩١ ٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	٩١ ٠٠٠		إلى حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٩١ ٠٠٠	حـ/ مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤

خامساً: المخصصات الفنية فى أول المدة(٤١):

المال الاحتياطى فى أول المدة (٤١١) :

مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة(٤١٣):

تم دراسة المخصصات الفنية من حيث كيفية تكوينها ومعالجتها عند دراسة الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين فى **الفصل الثالث من الباب الأول**، وبفرض أن هذه المخصصات بلغت فى آخر يونيو المبالغ التالية :

٣٠ ٠٠٠ المال الاحتياطى فى أول المدة

٤٠ ٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة

فإنه يجرى قيد إقفالها فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة فى آخر المدة بالقيد التالى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٧٠ ٠٠٠			من حـ/ المخصصات الفنية فى أول المدة	٤١
		٣٠ ٠٠٠	حـ/ المال الاحتياطى فى أول المدة	٤١١
		٤٠ ٠٠٠	حـ/ مخصص التعويضات تحت التسوية	٤١٣
	٧٠ ٠٠٠		إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	-

سادساً : إقفال حسابات الإيرادات فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة فى آخر المدة :

بفرض أن العمليات السابقة تمثل الإيرادات السنوية لفرع التأمين على الحياة لشركة التأمين المصرية ، فإنه يتم إجراء قيود إقفالها باعتبارها حسابات مؤقتة أو وهمية فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة وذلك على النحو التالى :

١ – يتم تخفيض حساب إجمالى الأقساط رقم(٤٢) والذى يشتمل على ١٠٠ ٠٠٠ جنيه قيمة أقساط مباشرة و ٤٠ ٠٠٠ جنيه قيمة أقساط إعادة تأمين وارد ، بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ جنيه وهي تمثل قيمة أقساط إعادة تأمين صادر حـ/ رقم(٤٣) ليظهر رصيده بمبلغ ٩٠ ٠٠٠ جنيه يقفل فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة ، ويكون القيد كما يلى :

١ – قيد إقفال حـ/ أقساط إعادة التأمين صادر

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٥٠ ٠٠٠			من حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
	٥٠ ٠٠٠		إلى حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣

٢ – يتم إقفال بنود الإيرادات فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة من واقع العمليات السابقة على النحو التالى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٩٠ ٠٠٠			من حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
١١ ٠٠٠			من حـ/ عمولات إعادة التأمين	٤٤
٣٩ ٠٠٠			من حـ/ صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
٩١ ٠٠٠			من حـ/ إيرادات أخرى	٤٦
	٢٣١ ٠٠٠		إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	–

المجموعة الثانية : المصــروفات :

أولاً : حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة حـ/ ٣١ :

ويتفرع منه الحسابات التالية :

- بالوفـــاة	٣١١
- بالوفـــاء	٣١٢
- بالاســترداد	٣١٣
- معاشات ودفعات	٣١٤
- جوائز بالسحب	٣١٥
- بالإعفاء من سداد الأقساط	٣١٦
- منح وتوزيعات أرباح نقدية أو تخفيض أقساط	٣١٧

ويخصم منه :

(-) التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر	٣١٩

للوصول إلى (صافى التعويضات)

من تحليل حساب إجمالى التعويضات المدفوعة كما ورد فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة يتبين ما يلى :

١ - تمثل التعويضات أهم بنود المصروفات فى حسابات فرع التأمين على الحياة وهى تتنوع فى أسباب استحقاقها وسدادها باختلاف نوع وثائق التأمين وشروطها، ويقصد بالتعويضات المدفوعة تلك المبالغ المستحقة والمسددة للمستأمنين بسبب وفاة المستأمن أو بسبب الوفاء لانتهاء مدة سريان وثيقة التأمين أو بالاسترداد، وذلك عند طلب المستأمنين تصفية وثائقهم لعدم قدرتهم على الاستمرار فى سداد الأقساط أو لأى سبب آخر، كما تشمل التعويضات دفعات المعاشات الدورية التى تدفع للمستأمن خلال حياته أو خلال فترة معينة أو لأسرته من بعده، وفقاً لشروط الوثيقة، بالإضافة إلى ما تتحمله شركة التأمين من مزايا إضافية كالجوائز، فعند إجراء السحب الذى تجريه شركة التأمين قد تفوز بعض الوثائق بسداد قيمتها فوراً، كما تمنح مزايا خاصة بالإعفاء من سداد بعض الأقساط، ومنح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض للأقساط .

٢ - يخصص حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة (حـ/ ٣١) للتعويضات المباشرة بجميع أنواعها، كما يخصص أيضاً لتعويضات عمليات إعادة التأمين الوارد وهى التعويضات التى تتحملها شركة التأمين لصالح شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى عن العمليات التى سبق أن قامت شركة التأمين الأصلية بإعادة التأمين لدى هذه الشركات، حيث تدخل تعويضات إعادة تأمين وارد ضمن حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة .

٣ - يخصم من حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة رقم(٣١) التعويضات المحصلة من إعادة تأمين صادر رقم(٣١٩)، وهى المبالغ التى تحصل عليها شركة التأمين (الأصلية) من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى نتيجة عمليات إعادة التأمين السابق إعادتها لدى هذه الشركات، حيث تتحمل هذه الشركات بنصيبها من التعويضات بنسبة عمليات إعادة التأمين .

وبالتالى يعد حـ/ التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر تخفيضاً للتعويضات التى تتحملها شركة التأمين (الأصلية) ولذلك فهى تخصم من إجمالى التعويضات المدفوعة لاستخراج صافى التعويضات كما هو ظاهر فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة .

المعالجة المحاسبية لحساب إجمالى التعويضات المدفوعة :

(أ) بالنسبة للتعويضات المباشرة :

يجعل حساب إجمالى التعويضات المدفوعة رقم(٣١) (مدين) بجميع أنواع التعويضات، **مع مراعاة التفرقة بين التعويضات النقدية والتعويضات غير النقدية**، حيث تشمل التعويضات النقدية التعويضات بسبب الوفاة، الوفاء، الاسترداد، جوائز بالسحب، معاشات ودفعات، منح وتوزيعات أرباح نقدية، ويجعل حساب دائنون وأرصدة دائنة أخرى رقم(٢٥) - حساب دائنون وحسابات جارية دائنة، رقم(٢٥٢) (دائناً) عند استحقاق هذه التعويضات باعتباره حساب وسيط ولذا يقفل بجعله (مديناً) عند سداد التعويضات .

أما التعويضات غير النقدية فتشمل الإعفاء من سداد الأقساط بالإضافة إلى تخفيض الأقساط، فبالنسبة للإعفاء من سداد الأقساط فتعالج

عن طريق جعل حـ/ مدينو عمليات التأمين رقم(١٣) - حساب أقساط تحت التحصيل رقم(١٣١) (دائناً) نظراً لما يترتب على ذلك من إلغاء مديونية بعض المستأمنين من سداد الأقساط المستحقة عليهم .

أما بالنسبة لتخفيض الأقساط ، فتعالج عن طريق جعل حساب إجمالى الأقساط رقم(٤٢) (دائناً) نظراً لأن هذه العملية لا يترتب عليها تحصيل نقدى وإنما تؤدى إلى تخفيض لقيمة الأقساط فى الفترات التالية .

(ب) بالنسبة لتعويضات إعادة تأمين وارد :

يجعل حساب إجمالى التعويضات المدفوعة رقم(٣١) (مديناً) بتعويضات إعادة تأمين وارد باعتبارها مصروفاً مثل التعويضات المباشرة ، ويجعل حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) (دائناً) لتخفيض مديونيته ، حيث ينشأ هذا الحساب أصلاً مديناً بعمليات إعادة التأمين الوارد .

ويكون القيد بالنسبة لتعويضات إعادة التأمين الوارد بدفتر اليومية العامة (المركزية) كما يلى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
xx			من حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١
	xx		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		xx	شركات محلية	١٤١

(جـ) بالنسبة للتعويضات المحصلة من إعادة تأمين صادر :

يجعل حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة رقم(٣١) - حـ/ تعويضات محصلة من إعادة تأمين صادر رقم(٣١٩) (دائناً) بقيمة التعويضات المستردة من شركات التأمين وإعادة التأمين باعتبارها تخفيضاً للتعويضات المدفوعة ، حيث يظهر الحساب رقم(٣١٩) مطروحاً من إجمالى التعويضات كما هو ظاهر بحساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة ويجعل حساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(٢٤) - شركات محلية(٢٤١) مديناً بقيمة هذه التعويضات المحصلة لتخفيض دائنيته ، حيث ينشأ هذا الحساب أصلاً دائناً بعمليات إعادة التأمين الصادر .

ويكون القيد بالنسبة لتعويضات إعادة التأمين الصادر بدفتر اليومية العامة (المركزية) كما يلي :

رقم الدليل المحاسبى	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٢٤	من حـ/ شركات تأمين وأعادة تأمين			xx
٢٤١٠	شركات محلية	xx		
٣١	إلى حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة		xx	
	حـ/ التعويضات المحصلة من إعادة التأمين	xx		
٣١٩	الصادر			

ولتطبيق المعالجة المحاسبية لحساب إجمالى التعويضات المدفوعة، نفترض أن البيانات التالية مستخرجة من دفاتر وسجلات الشركة المصرية للتأمين عن شهر يونيو :

١ - إجمالى سجل التعويضات والاسترداد ٦٠٠٠٠ جنيه، تمثل ١٠٠٠٠ جنيه تعويضات لكل من الوفاة، والوفاء، والاسترداد، ومعاشات ودفعات، وجوائز السحب، ٦٠٠٠ جنيه الإعفاء من سداد الأقساط، ٤٠٠٠ جنيه تخفيض للأقساط .

٢ - يستقطع من الاستردادات ٥٥٠٠ جنيه قيمة قروض بضمان وثائق التأمين - ٥٠٠ جنيه فوائد قروض .

فتكون القيود الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) لإثبات استحقاق وسداد التعويضات كما يلى :

١ - قيد استحقاق التعويضات :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٦٠ ٠٠٠			من حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١
		١٠ ٠٠٠	بالوفاة	٣١١
		١٠ ٠٠٠	بالوفاء	٣١٢
		١٠ ٠٠٠	بالاسترداد	٣١٣
		١٠ ٠٠٠	معاشات ودفعات	٣١٤
		١٠ ٠٠٠	جوائز بالسحب	٣١٥
		٦ ٠٠٠	إعفاء من سداد الأقساط	٣١٦
		٤ ٠٠٠	تخفيض الأقساط	٣١٧
	٦ ٠٠٠		إلى حـ/ مدينو عمليات تأمين	١٣
		٦ ٠٠٠	حـ/ أقساط تحت التحصيل	١٣١
	٤ ٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
	٥ ٥٠٠		إلى حـ/ الاستثمارات	١١
		٥ ٥٠٠	حـ/ قروض	١١٣
			حـ/ قروض بضمان وثائق تأمين الحياة	١١٣١
	٥٠٠		إلى حـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣
	٤٤ ٠٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٤٤ ٠٠٠	حـ/ دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢

ويلاحظ على هذا القيد ما يلى :

١ - بالنسبة لعملية الإعفاء من سداد الأقساط وقيمتها ٦ ٠٠٠ جنيه، جعل حـ/ مدينو عمليات تأمين -أقساط تحت التحصيل (دائناً)، لأن عملية الإعفاء من سداد الأقساط، ستؤدى إلى إلغاء مديونية بعض المستأمنين من سداد الأقساط المستحقة عليهم بقيمة ما تقرر لهم من إعفاءات.

٢ - بالنسبة لعملية تخفيض الأقساط وقيمتها ٤ ٠٠٠ جنيه، فإنها تؤدى إلى تخفيض قيمة الأقساط المقرر تحصيلها من المستأمنين في الفترات التالية .

٣ - بالنسبة للاسترداد فقد استقطع منها مبلغ ٥ ٥٠٠ جنيه قيمة القروض بضمان وثائق التأمين على الحياة، ٥٠٠ جنيه الفوائد المستحقة على هذه القروض .

٤ - باقى المبلغ وقيمته ٤٤٠٠٠ جنيه حمل على حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى(٢٥) تمهيداً لسداده .

٢ - قيد سداد قيمة التعويضات :

رقم الدليل المحاسبى	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
٢٥	من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى			٤٤٠٠٠
٢٥٢	حـ/ دائنون وحسابات جارية دائنة	٤٤٠٠٠		
١٢	إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك		٤٤٠٠٠	
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٤٤٠٠٠		

ثانياً: حـ/ تكاليف الإنتاج رقم(٣٢) :

ويشمل الحسابات التالية :

(أ) أجور المنتجين والمزايا رقم(٣٢١) .

(ب) مصروفات الإنتاج رقم(٣٢٢) .

(أ) تتمثل أجور المنتجين والمزايا حـ/ رقم(٣٢١) فيما يحصل عليه المنتجين والوكلاء من عمولات فى مقابل التوسط لعقد وثائق التأمين، **كما يحمل هذا الحساب أيضاً بعمولات إعادة التأمين الوارد** نظراً لعدم ورود حساب محدد فى نموذج حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة كما ورد فى اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين .

(ب) تتمثل مصروفات الإنتاج حـ/ رقم(٣٢٢) فى تكاليف الكشف الطبى على المستأمنين وما يرتبط بها من مصروفات .

المعالجة المحاسبية لحساب تكاليف الإنتاج رقم(٣٢) :

(أ) بالنسبة لأجور المنتجين والمزايا يخصص لها حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى رقم(٢٥) -وكلاء منتجين رقم(٢٥١) كحساب وسيط يجعل (دائناً) وحساب أجور المنتجين والمزايا رقم(٣٢١) مديناً .

(ب) بالنسبة لعمولات إعادة التأمين الوارد تحمل على حساب أجور

المنتجين والمزايا رقم(٣٢١)،حيث يجعل مديناً بقيمة عمولات إعادة التأمين الوارد مقابل خصمه من حساب شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) شركات محلية رقم(١٤١) الذى ينشأ فى هذا القيد (دائناً) بالرغم من طبيعته المحاسبية المدينة .

(جـ) بالنسبة لمصروفات الإنتاج حساب رقم(٣٢٢) فيجعل (مديناً) وحساب دائنون وأرصدة دائنة أخرى رقم(٢٥) –مستحقات وأرصدة دائنة أخرى (٢٥٣) (دائناً) .

ولتطبيق المعالجة المحاسبية لحساب تكاليف الإنتاج رقم(٣٢)، نفرض أن البيانات التالية مستخرجة من سجلات تكاليف الإنتاج لشركة التأمين المصرية عن شهر يونيو :

١٤ ٠٠٠ جنيه إجمالى العمولات المستحقة للوكلاء والمنتجين .

٤ ٠٠٠ جنيه مصروفات الكشف الطبى على المستأمنين .

١٠ ٠٠٠ جنيه عمولات إعادة تأمين وارد .

فتكون القيود الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) لإثبات استحقاق وسداد تكاليف الإنتاج كما يلى :

١ – قيد استحقاق تكاليف الإنتاج :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
١٨ ٠٠٠			من حـ/ تكاليف الإنتاج	٣٢
		١٤ ٠٠٠	حـ/ أجور المنتجين والمزايا	٣٢١
		٤ ٠٠٠	حـ/ مصروفات الإنتاج	٣٢٢
	١٨ ٠٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصد دائنة أخرى	٢٥
		١٤ ٠٠٠	حـ/ وكلاء ومنتجون	٢٥١
		٤ ٠٠٠	حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣

٢ - قيد سداد تكاليف الإنتاج :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
١٨ ٠٠٠			من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		١٤ ٠٠٠	حـ/ وكلاء ومنتجون	٢٥١
		٤ ٠٠٠	حـ/ مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
	١٨ ٠٠٠		إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		١٨ ٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١

٣ - قيد إثبات عمولة إعادة التأمين الوارد :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
١٠ ٠٠٠			من حـ/ تكاليف الإنتاج	٣٢
		١٠ ٠٠٠	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١
			(تمثل تكاليف عمولة إعادة التأمين الوارد)	-
	١٠ ٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		١٠ ٠٠٠	شركات محلية	١٤١

ثالثاً : المصروفات العمومية والإدارية حـ/ رقم(٣٣) :

(و)

رابعاً : مصروفات المركز الآلى حـ/ رقم(٣٤) :

(و)

خامساً: المصروفات الأخرى حـ/ رقم(٣٥) :

تمثل هذه الحسابات المصروفات العمومية والإدارية المرتبطة بنشاط فرع التأمين على الحياة وكذلك نصيب فرع التأمين على الحياة من مصروفات المركز الآلى الذى يخدم مجموعة شركات التأمين المصرية بالإضافة إلى أى مصروفات أخرى خاصة بفرع التأمين على الحياة .

المعالجة المحاسبية للمصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلى والمصروفات الأخرى :

يجعل حـ/ المصروفات العمومية والإدارية رقم(٣٣) وحساب مصروفات المركز الآلى رقم(٣٤) وحساب المصروفات الأخرى رقم(٣٥) مديناً بقيمة هذه المصروفات ويجعل حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى رقم(٢٥)- مستحقات وأرصدة دائنة أخرى رقم(٢٥٣) كحساب (وسيط) (دائناً) .

ولتطبيق المعالجة المحاسبية لحساب المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلى والمصروفات الأخرى، نفرض أن البيانات التالية مستخرجة من سجلات المصروفات لشركة التأمين المصرية عن شهر يونيو :

٤ ٠٠٠ جنيه مصروفات عمومية وإدارية .

٥ ٠٠٠ جنيه مصروفات المركز الآلى .

٦ ٠٠٠ جنيه مصروفات أخرى .

فتكون القيود الإجمالية بدفتر اليومية العامة (المركزية) لإثبات استحقاق هذه المصروفات كما يلى :

١ - قيد استحقاق المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلى والمصروفات الأخرى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٤ ٠٠٠			من حـ/ المصروفات العمومية والإدارية	٣٣
٥ ٠٠٠			من حـ/ مصروفات المركز الآلى	٣٤
٦ ٠٠٠			من حـ/ مصروفات أخرى	٣٥
	١٥ ٠٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		١٥ ٠٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣

٢ - قيد سداد المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات المركز الآلى والمصروفات الأخرى :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
١٥ ٠٠٠			من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		١٥ ٠٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
	١٥ ٠٠٠		إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		١٥ ٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١

سادساً : المخصصات (التجارية) رقم ٣٦ :

سابعاً : المخصصات الفنية فى آخر الفترة :

تشمل المخصصات التجارية كل من مخصص الإهلاك رقم(٣٦١) ومخصص مكافأة ترك الخدمة رقم(٣٦٢) ومخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات رقم(٣٦٣) وأخرى رقم(٣٦٤) ، كما تشمل المخصصات الفنية آخر المدة كل من المال الاحتياطى فى آخر المدة ومخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة، وقد تم دراسة المخصصات التجارية والفنية من حيث كيفية تكوينها ومعالجتها عند دراسة الاتجاهات والمتطلبات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين **فى الفصل الثالث من الباب الأول**، وبفرض أن هذه المخصصات قدرت فى آخر يونيو على النحو التالى :

أولاً : المخصصات التجارية :

١ - ٧ ٠٠٠ جنيه مخصص إهلاك .

٢ - ٨ ٠٠٠ جنيه مخصص مكافأة ترك الخدمة .

٣ - ٥ ٠٠٠ جنيه مخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات .

ثانياً : المخصصات الفنية فى آخر المدة :

١ - ٥٠ ٠٠٠ المال الاحتياطى .

٢ - ٦٠ ٠٠٠ مخصص التعويضات تحت التسوية .

ويجرى إثبات هذه المخصصات آخر المدة على النحو التالى :

(أ) قيد إثبات المخصصات التجارية :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٢٠٠٠٠			من حـ/ المخصصات	٣٦
		٧٠٠٠	إهلاك	٣٦١
		٨٠٠٠	مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢
		٥٠٠٠	أقساط تحت التحصيل والغاءات	٣٦٣
	٧٠٠٠		إلى حـ/ مخصصات الإهلاك	٢٣١
	٨٠٠٠		إلى حـ/ مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية	٢٣٢٨
	٥٠٠٠		إلى حـ/ مخصص أقساط تحت التحصيل والغاءات	٢٣٢٣

ثامناً: إقفال حسابات المصروفات فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة آخر المدة :

بفرض أن العمليات السابقة تمثل المصروفات السنوية لفرع التأمين على الحياة لشركة التأمين المصرية ، فإنه يتم إجراء قيود إقفالها باعتبارها حسابات مؤقتة أو وهمية فى حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة وذلك على النحو التالى :

١ – قيد إقفال حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٦٠٠٠٠			من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	—
	٦٠٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١
		١٠٠٠٠	وفاة	٣١١
		١٠٠٠٠	وفاء	٣١٢
		١٠٠٠٠	بالاسترداد	٣١٣
		١٠٠٠٠	معاشات ودفعات	٣١٤
		١٠٠٠٠	جوائز بالسحب	٣١٥
		٦٠٠٠	إعفاء من سداد الأقساط	٣١٦
		٤٠٠٠	تخفيض الأقساط	٣١٧

٢ - قيد إقفال تكاليف الإنتاج :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
	من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين			٢٨ ٠٠٠
-	على الحياة			
٣٢	إلى حـ/ تكاليف الإنتاج		٢٨ ٠٠٠	
٣٢١	أجور المنتجين والمزايا	٢٤ ٠٠٠		
	(١٠ ٠٠٠ تمثل تكاليف عمولة إعادة			
	التأمين الوارد)			
٣٢٢	مصروفات الإنتاج	٤ ٠٠٠		

٣ - إقفال المصروفات العمومية والإدارية :

و

٤ - مصروفات المركز الآلى :

و

٥ - مصروفات أخرى :

رقم الدليل المحاسبي	إسم الحساب	مساعد	دائن	مدين
	من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين			١٥ ٠٠٠
-	على الحياة			
٣٣	إلى حـ/ المصروفات العمومية والإدارية		٤ ٠٠٠	
٣٤	إلى حـ/ مصروفات المركز الآلى		٥ ٠٠٠	
٣٥	إلى حـ/ مصروفات أخرى		٦ ٠٠٠	

٦ — قيد إقفال المخصصات التجارية :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
٢٠٠٠٠			من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	—
	٢٠٠٠٠		إلى حـ/ المخصصات	٣٦
		٧٠٠٠	إهلاك	٣٦١
		٨٠٠٠	مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢
		٥٠٠٠	أقساط تحت التحصيل والغاءات	٣٦٣

(ب) قيد إثبات المخصصات الفنية فى آخر المدة :

مدين	دائن	مساعد	إسم الحساب	رقم الدليل المحاسبى
١١٠٠٠٠			من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة	—
	١١٠٠٠٠		إلى حـ/ المخصصات الفنية فى آخر المدة	—
		٥٠٠٠٠	المال الاحتياطى فى آخر المدة	—
		٦٠٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة	—

تصوير حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة :

يمثل حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة حساب نتيجة لنشاط عمليات التأمين على الحياة، حيث يقفل فيه حسابات الإيرادات والمصروفات المتعلقة بنشاط التأمين على الحياة فى آخر المدة، فيجعل دائناً بحسابات الإيرادات ومديناً بحسابات المصروفات، ويمثل الفرق بينهما نتيجة النشاط من فائض أو عجز يتم ترحيله لحساب الأرباح والخسائر، وفيما يلى تصوير حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة من واقع نتائج نشاط شركة التأمين المصرية خلال الفترة المنتهية فى شهر يونيو ١٩٩١ على سبيل الافتراض.

حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية فى يونيو ١٩٩١

المصروفات

رقم الحساب	البيان	جزئى	كلى
٣١	إجمالى التعويضات المدفوعة		
٣١١	بالوفاة	١٠ ٠٠٠	
٣١٢	بالوفاء	١٠ ٠٠٠	
٣١٣	بالاسترداد	١٠ ٠٠٠	
٣١٤	معاشات ودفعات	١٠ ٠٠٠	
٣١٥	جوائز بالسحب	١٠ ٠٠٠	
٣١٦	بالإعفاء من سداد الأقساط	٦ ٠٠٠	
٣١٧	منح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط	٤ ٠٠٠	
			٦٠ ٠٠٠
٣١٩	(–) التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر		xxx
	صافى التعويضات		٦٠ ٠٠٠
٣٢	تكاليف الإنتاج		
٣٢١	أجور المنتجين والمزايا	٢٤ ٠٠٠	
٣٢٢	مصروفات الإنتاج	٤ ٠٠٠	
			٢٨ ٠٠٠
٣٣	المصروفات العمومية الإدارية		٤ ٠٠٠
٣٤	مصروفات المركز الآلى		٥ ٠٠٠
٣٥	مصروفات أخرى		٦ ٠٠٠
٣٦	المخصصات		
٣٦١	إهلاك	٧ ٠٠٠	
٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة	٨ ٠٠٠	
٣٦٣	أقساط تحت التحصيل والملغاءات	٥ ٠٠٠	
٣٦٤	أخرى	–	
			٢٠ ٠٠٠
–	المخصصات الفنية فى آخر المدة		
–	المال الاحتياطى فى آخر المدة	٥٠ ٠٠٠	
–	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة	٦٠ ٠٠٠	
			١١٠ ٠٠٠
	(الفائض) إلى حـ/ الأرباح والخسائر		٦٨ ٠٠٠
			٣٠١ ٠٠٠

الإيرادات

رقم الحساب	البيان	جزئى	كلى
٤١	المخصصات الفنية فى أول المدة		
٤١١	المال الاحتياطى فى أول المدة	٣٠ ٠٠٠	
٤١٣	مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	٤٠ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠
٤٢	إجمالى الأقساط	١٤٠ ٠٠٠	
٤٣	(–) أقساط إعادة تأمين صادر	٥٠ ٠٠٠	
	صافى الأقساط		٩٠ ٠٠٠
٤٤	عمولات إعادة التأمين		١١ ٠٠٠
٤٥	صافى الدخل من الاستثمار		٣٩ ٠٠٠
٤٦	إيرادات أخرى		٩١ ٠٠٠
			٣٠١ ٠٠٠

تصوير ميزانية مستقلة لفرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال :

ألزمت المادة (٧٨) من اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين

شركات التأمين المصرية بتقديم ميزانية مستقلة لفرعى التأمين على الحياة وتكوين الأموال وكذلك ميزانية مستقلة لفرع التأمينات العامة، بالإضافة إلى ميزانية مجمعة لنشاط شركة التأمين ككل للهيئة المصرية للرقابة على التأمين، مما يتبين معه ضرورة تحديد أصول وخصوم كل فرع من فروع نشاط شركة التأمين على حدة، كما أن نموذج الميزانية الوارد فى الملحق رقم (١٤) والذى سوف نتعرض له فى الفصل الثالث من الباب الثانى تعد على أساسه ميزانيات فروع التأمين وكذلك الميزانية المجمعة .

حالة عملية مختارة

فيما يلى البيانات الخاصة بإيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة الآمانى للتأمين، عن الفترة المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ .

١ - بلغت قيمة الأقساط المباشرة المستحقة ٤٥٠ ٠٠٠ جنيه، حصل منها ٣٥٠ ٠٠٠ جنيه، وأقساط إعادة التأمين الوارد ١٥٠ ٠٠٠ جنيه، حسبت عليها عمولة إعادة تأمين وارد ١٥ ٠٠٠ جنيه .

٢ - بلغت قيمة أقساط إعادة التأمين الصادر ١٢٠ ٠٠٠ جنيه، بلغت عنها عمولة إعادة التأمين (الصادر) ١٩ ٠٠٠ جنيه .

٣ - بلغت قيمة أجور المنتجين والمزايا المستحقة ٥٢ ٠٠٠ جنيه، ومصروفات الإنتاج ٨ ٠٠٠ جنيه .

٤ - بلغت قيمة التعويضات المباشرة وتعويضات إعادة التأمين الوارد والصادر كما يلى:

بيــــــــان	تعويضـــات مبـاشـرة	تعويضات إعادة تأمين وارد	تعويضات إعادة تأمين صادر
تعويضـات الوفـاة	٢٠٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠
تعويضـات الوفـاء	١٥٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠
تعويضـات بالاسـترداد	٥ ٠٠٠	٢ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
تعويضـات جوائز بالسحب	١٦ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	٧ ٠٠٠
تعويضات بالإعفاء من سداد الأقساط	٤ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
الإجمـــالى	٣٧٥ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	١١٥ ٠٠٠

٥ - بلغت قيمة المصروفات العمومية والإدارية الخاصة بفرع التأمين على الحياة ٠٠٠ ٢٨ جنيه ومصروفات المركز الآلى ٠٠٠ ١٢ جنيه .

٦ - بلغت قيمة رسوم إصدار وتعديل الوثائق المحصلة ٠٠٠ ٢ جنيه .

٧ - بلغت قيمة صافى الدخل من الاستثمار ٠٠٠ ٩٠ جنيه .

وفى نهاية الفترة تبين ما يلى :

(أ) المخصصات الفنية فى أول المدة كانت كما يلى :

١ - المال الاحتياطى فى أول المدة ٠٠٠ ٢٠٠ جنيه .

٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة ٠٠٠ ٦٠ جنيه .

(ب) قدرت المخصصات الفنية فى آخر المدة على النحو التالى :

١ - المال الاحتياطى فى آخر المدة ٠٠٠ ٢٥٠ جنيه .

٢ - مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة ٠٠٠ ٢٠ جنيه .

(جـ) احتسب إهلاك الأصول الثابتة لفرع التأمين على الحياة بمبلغ ٠٠٠ ٧ جنيه ومخصص مكافأة ترك الخدمة ٠٠٠ ٥ جنيه، كما قدر مخصص أقساط تحت التحصيل والإلغاءات بنسبة ٥٪ من رصيد الأقساط تحت التحصيل .

والمطلوب :

إعداد حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة لشركة الأمانى للتأمين عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ .

تمهيد للحل :

١ - إجمالى الأقساط تحسب على النحو التالى :

جنيه	
٠٠٠ ٤٥٠	أقساط مباشرة
٠٠٠ ١٥٠	+ أقساط إعادة تأمين وارد
٠٠٠ ٦٠٠	إجمالى الأقساط

٢ - إجمالى التعويضات المدفوعة تحسب على النحو التالى :

البيـــــــان	وفـاة	وفـاء	استرداد	سحب جوائز	إعفاء من سداد أقساط	الإجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
تعويضات مباشرة	٢٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠	٤ ٠٠٠	٣٧٥ ٠٠٠
+ تعويضات إعادة تأمين وارد	٨٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠
إجمالى التعويضات المدفوعة	٢٨٠ ٠٠٠	١٧٠ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	٤٨٥ ٠٠٠

٣ - حسبت أجور المنتجين والمزايا على النحو التالى :

جنيـــه	
٥٢ ٠٠٠	أجور المنتجين والمزايا
١٥ ٠٠٠	+ عمولة إعادة تأمين وارد
٦٧ ٠٠٠	الإجمـــالى

٤ - يحتسب مخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات على النحو التالى :

جنيـــه	
٤٥٠ ٠٠٠	الأقساط المباشرة المستحقة
٣٥٠ ٠٠٠	(-) الأقساط المباشرة المحصلة
١٠٠ ٠٠٠	الأقساط المباشرة تحت التحصل

مخصص أقساط تحت التحصيل وإلغاءات =

١٠٠ ٠٠٠ × $\frac{٥}{١٠٠}$ = ٥ ٠٠٠ جنيه

شركة الأمانى للتأمين

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠

(الجانب المدين)

الدليل المحاسبى	البيـــــان	فـرعى	كلى
٣١	**إجمالى التعويضات**		
٣١١	بالوفـــاة	٢٨٠ ٠٠٠	
٣١٢	بالوفـــاء	١٧٠ ٠٠٠	
٣١٣	بالاســـترداد	٧ ٠٠٠	
٣١٤	معاشات ودفعات	-	
٣١٥	جوائز السحب	٢١ ٠٠٠	
٣١٦	بالإعفاءات من سداد الأقساط	٧ ٠٠٠	
٣١٧	منح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط	-	
			٤٨٥ ٠٠٠
٣١٩	(-) التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر		١١٥ ٠٠٠
	صافى التعويضات		٣٧٠ ٠٠٠
٣٢	**تكاليف الإنتـــاج**		
٣٢١	أجور المنتجين والمزايا	٦٧ ٠٠٠	
٣٢٢	مصـروفات الإنتـاج	٨ ٠٠٠	
			٧٥ ٠٠٠
٣٣	المصروفات العمومية والإدارية	٢٨ ٠٠٠	
٣٤	مصروفات المركز الآلى	١٢ ٠٠٠	
٣٥	مصروفات أخرى	-	
			٤٠ ٠٠٠
٣٦	**المخصصـــات**		
٣٦١	إهـــلاك	٧ ٠٠٠	
٣٦٢	مكافأة ترك الخدمة	٥ ٠٠٠	
٣٦٣	أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٥ ٠٠٠	
٣٦٤	أخـــرى	-	
			١٧ ٠٠٠
-	**المخصصات الفنية فى آخر المدة**		
-	المال الاحتياطى فى آخر المدة	٢٥٠ ٠٠٠	
-	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة	٢٠ ٠٠٠	
			٢٧٠ ٠٠٠
	الفائض		٧٩ ٠٠٠
			٨٥١ ٠٠٠

شركة الأمانى للتأمين

(تابع) حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠

(الجانب الدائن)

كلي	فرعي	البيـــــــان	الدليل المحاسبي
		المخصصات الفنية فى أول المدة	٤١
	٢٠٠ ٠٠٠	المال الاحتياطى أول المدة	٤١١
	٦٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	٤١٣
٢٦٠ ٠٠٠			
	٦٠٠ ٠٠٠	إجمالى الأقساط	٤٢
	١٢٠ ٠٠٠	(–) أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣
٤٨٠ ٠٠٠		صافى الأقساط	
١٩ ٠٠٠		عمولات إعادة التأمين	٤٤
٩٠ ٠٠٠		صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
٢ ٠٠٠		إيرادات أخرى (رسوم إصدار وتعديل الوثائق)	٤٦
٨٥١ ٠٠٠			

الفصـــل الثـــانى
المحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة

مقـــــدمـــة :

لا يختلف الإطار العام لدراسة محاسبة التأمينات العامة ، عن محاسبة التأمين على الحياة وتكوين الأموال ، إلا فى نوعية موضوع التأمين ، **حيث تغطى التأمينات العامة الأخطار المتعلقة بممتلكات الإنسان** ، بينما يغطى التأمين على الحياة الأخطار التى يتعرض لها الإنسان ذاته ، هذا الاختلاف يمتد أيضاً إلى الفترة الزمنية التى تغطيها وثائق التأمين ، فبينما تمتد وثائق التأمين على الحياة لفترة تمتد طوال حياة المستأمن ، نجد أن مدة سريان وثائق التأمينات العامة غالباً ما تكون لسنة واحدة وقد تمتد فى بعض الحالات على أكثر تقدير لمدة خمس سنوات .

وسوف نتناول دراسة المحاسبة عن نشاط فروع التأمينات العامة على النحو التالى :

أولاً : التعريف بالتأمينات العامة :

يقصد بالتأمينات العامة ، ذلك الفرع من النشاط التأمينى الذى يعمل فى مجال تغطية الأخطار المتعلقة بممتلكات الإنسان أو التى يكون مسئولاً عنها ، وغالباً ما تطالب شركة التأمين من المستأمنين بموافاتها بكل البيانات والمعلومات المتعلقة بالخطر المراد التأمين عليه وقيمته حيث ترتبط قيمة التعويضات فى التأمينات العامة بقيمة الممتلكات المؤمن عليها أو بجزء من قيمتها حسب رغبة المستأمن ، **وتشمل التأمينات العامة وفقاً لأحكام المادة الأولى من القانون رقم(١٠) لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر الأنواع التالية :**

١ – التأمين ضد أخطار الحريق والتأمينات التى تلحق بها عادة .

٢ – التأمين ضد أخطار النقل البرى والنهرى والبحرى والجوى وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .

٣ – التأمين على أجسام السفن وآلاتها ومهماتها وتأمينات المسئولية المتعلقة بها.

٤ - التأمين على أجسام الطائرات وآلاتها ومهماتها وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .

٥ - التأمين ضد أخطار الحوادث والمسئوليات .

٦ - تأمين الحوادث وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها .

٧ - أنواع أخرى، حيث أتاح المشرع إضافة أى نشاط تأمينى آخر مثل التأمين ضد مخاطر الائتمان والتأمين ضد الأخطار الطبيعية، وهو ما يندرج ضمن التأمينات الأخرى التى تغطى أنواع التأمينات المختلفة التى لم ينص عليها صراحة فى الأنواع السابقة .

ثانياً : أنواع وثائق التأمينات العامة :

لكل نوع من أنواع التأمينات العامة وثائق التأمين التى تغطى نوعية الأخطار المتعلقة بها، فبالنسبة للتأمين ضد الحريق توجد وثائق التأمين التالية :

(أ) وثيقة تأمين المبانى المعرضة للحريق .

(ب) وثيقة تأمين الإيجار المدفوع بسبب الحريق .

(جـ) وثيقة تأمين المنقولات من الحريق .

(د) وثيقة تأمين الحوادث المترتبة عن الحريق .

وبالنسبة لتأمين السيارات توجد وثائق التأمين التالية :

(أ) وثيقة تأمين خسارة السيارات .

(ب) وثيقة تأمين المسئوليات الناشئة عن السيارات .

وكما هو الحال فى نشاط التأمين على الحياة يترتب على نشاط التأمينات العامة بأنواعها المختلفة مجموعة من المصروفات كالتعويضات وتكاليف الإنتاج والمصروفات العمومية والإدارية إضافة إلى تكوين المخصصات الفنية والتجارية، وفى مقابل ذلك تحصل شركة التأمين على الأقساط وإيرادات الاستثمار، كما تتداخل مع إيرادات ومصروفات شركات التأمين عمليات إعادة التأمين الصادر والوارد، لذلك يمكن عرض حسابات الإيرادات والمصروفات (ملحق رقم ١٩) لفروع التأمينات العامة كما ورد فى اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين كما يلى :

ملحق رقم (١٩)

كة :

اب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة عن السنة المالية المنتهية فى / / ١٩

سنة الية	البيـــــــان	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة	السنة الحالية	البيـــــــان	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة
	إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١			المخصصات الفنية فى أول المدة ..	٤١	
	(-) تعويضات محصلة عن إعادة				مخصص الأخطار السارية	٤١٢	
	تأمين صادر	٣١٩			مخصص التعويضات تحت التسوية	٤١٣	
	صافى التعويضات..................				مخصص تقلبات معدلات الخسائر	٤١٤	
	تكاليف الإنتاج	٣٢					
	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١			إجمالى الأقساط	٤٢	
	مصروفات الإنتاج	٣٢٢			- أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣	
	المصروفات العمومية والإدارية ..	٣٣			صافى الأقساط		
	مصروفات أخرى	٣٥			عمولات إعادة التأمين	٤٤	
	المخصصـــات	٣٦			صافى الدخل من الاستثمار	٤٥	
	إهـــلاك	٣٦١			إيرادات أخرى	٤٦	
	مكافآت ترك الخدمة	٣٦٢					
	أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٣٦٣					
	أخـــرى	٣٦٤					
	المخصصات الفنية آخر المدة						
	مخصص أخطار سارية						
	مخصص تعويضات تحت التسوية .						
	مخصص تقلبات معدلات الخسائر .						
	الفائض				العجز		

المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة :

لا تختلف المعالجة المحاسبية لبنود إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة عن المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة **بصفة عامة**، ومع ذلك فهناك اختلاف فى مكونات بنود كل من حساب إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة عن حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين على الحياة، **ويمكن بيان تأثيرها من حيث المفهوم والمعالجة المحاسبية على النحو التالى :**

أولاً : الإيرادات :

١ - يمثل حساب إجمالى الأقساط رقم(٤٢) الإيراد الرئيسى لنشاط فروع التأمينات العامة، فهو مقابل تعهد شركة التأمين للمستأمن عن تعويض الضرر الذى ينتج عن الخطر المؤمن عليه مع التأكيد على أن قيمة التعويضات فى التأمينات العامة ترتبط بقيمة الممتلكات المؤمن عليها كحد أقصى أو بجزء من قيمتها حسب رغبة المستأمنين، بمعنى أنه إذا كان هناك ممتلكات وأصول قيمتها مليون جنيه، فمن الممكن التأمين على قيمتها بالكامل بقسط قيمته ٢٠ ٠٠٠ جنيه مثلاً، أما إذا رغب المستأمن فى التأمين على هذه الممتلكات فى حدود ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه كحد أقصى، فمعنى ذلك أنه أمن على جزء من الأصول وبالتالى سوف تنخفض قيمة قسط التأمين ليصبح مثلاً ١٥ ٠٠٠ جنيه فقط، مع التأكيد أيضاً على أنه فى حالة وقوع الخطر، فإن شركة التأمين تقوم بتعويض قيمة الأضرار التى وقعت فقط وبحد أقصى القيمة المؤمن عليها وهى قيمة وثيقة التأمين.

ولا تختلف المعالجة المحاسبية عن الأقساط فى التأمينات العامة عما سبق دراسته فى المعالجة المحاسبية لإيرادات التأمين على الحياة، سواء بالنسبة للأقساط المباشرة أو أقساط إعادة التأمين الوارد أو الصادر.

٢ - بالنسبة لباقى بنود الإيرادات كعمولات إعادة التأمين رقم(٤٤) وصافى الدخل من الاستثمار(٤٥) والإيرادات الأخرى فلا تختلف فى معالجتها المحاسبية عما سبق دراسته فى المعالجة المحاسبية لإيرادات التأمين على الحياة.

٣ - المخصصات الفنية فى أول الفترة رقم(٤١) وهى تشمل كل من :

(أ) مخصص الأخطار السارية رقم(٤١٢) .

(ب) مخصص التعويضات تحت التسوية رقم(٤١٣) .

(جـ) مخصص تقلبات معدلات الخسائر رقم(٤١٤) .

وقد تم توضيح مفهوم هذه المخصصات وكيفية تكوينها ، كما أنها لا تختلف فى إقفالها فى حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة عن المخصصات الفنية فى التأمين على الحياة .

ثانياً : المصروفات :

١ - إجمالى التعويضات المدفوعة حساب رقم(٣١) ، تمثل التعويضات المدفوعة فى نشاط فروع التأمينات العامة التزامات شركة التأمين تجاه المستأمنين عند تحقق الخطر المؤمن عليه ، وتختلف مكونات حـ/ التعويضات المدفوعة فى فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال عن مكونات حـ/ التعويضات المدفوعة فى فروع التأمينات العامة ، فى أن الأخير لا يتضمن تعويضات الاستردادات والجوائز بالسحب ، ومنح وتوزيع أرباح نقدية أو تخفيض أقساط لأنها تعويضات تتعلق بصفة خاصة بنشاط التأمين على الحياة وتكوين الأموال .

وتستحق التعويضات فى التأمينات العامة بتحقق الخطر المؤمن عليه ، فإن لم يتحقق هذا الخطر خلال فترة سريان الوثيقة لا تستحق أية تعويضات للمستأمنين ، كما تتناسب قيمة التعويضات مع قيمة الخسائر الفعلية الناتجة عن وقوع الأخطار المؤمن عليها وبشرط ألا تزيد قيمتها عن الحد الأقصى المنصوص عليه فى وثيقة التأمين .

ويحمّل حساب إجمالى التعويضات المدفوعة رقم(٣١) بالتعويضات المباشرة وكذلك بتعويضات إعادة التأمين الوارد ، أما بالنسبة لتعويضات إعادة التأمين الصادر فيجعل حساب التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر حساب رقم(٣١٩) (دائناً) بقيمته ليظهر مطروحاً من حساب إجمالى التعويضات المدفوعة فى حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة .

المعالجة المحاسبية للتعويضات المباشرة وتعويضات إعادة التأمين فى نشاط فروع التأمينات العامة :

لا تختلف المعالجة المحاسبية فى نشاط فروع التأمينات العامة عن المعالجة المحاسبية فى نشاط التأمين على الحياة وتكوين الأموال، إلا ما قد يترتب على قيمة ما تسترده شركة التأمين من مبالغ تمثل قيمة بيع مخلفات بعض الأصول المؤمن عليها والمسدد عنها تعويضات نتيجة تعرضها للخطر، وفى هذه الحالة يخفض حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة رقم(٣١) بجعله (دائناً) بقيمة بيع هذه المخلفات ويجعل حساب مدينون وأرصدة مدينة أخرى رقم(١٥)– مدينون وحسابات جارية مدينة(١٥٣) (مديناً) لإثبات عملية الاستحقاق، وعند التحصيل يجعل حساب النقدية بالصندوق والبنوك مديناً وحساب مدينون وأرصدة مدينة أخرى– مدينون وحسابات جارية مدينة (دائناً).

٢ – تكاليف الإنتاج حساب رقم(٣٢) .

٣ – المصروفات العمومية والإدارية حساب رقم(٣٣) .

٤ – مصروفات أخرى حساب رقم(٣٥) .

٥ – المخصصات حساب رقم(٣٦) .

٦ – المخصصات الفنية فى آخر المدة .

لا تختلف المعالجة المحاسبية لهذه البنود عما سبق دراسته بالنسبة لمصروفات فرع التأمين على الحياة .

ثالثاً : إقفال إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة :

يتم إقفال إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة فى حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة بنفس قواعد إقفال حساب الإيرادات والمصروفات الخاصة بفرع التأمين على الحياة .

حالة عملية مختارة

تهدف هذه الحال العملية، إلى بيان كيفية تطبيق المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة فى إحدى شركات التأمين المصرية وبيان أثر ذلك على كل من حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة وقائمة المركز المالى .

فيما يلى البيانات والأرقام المستخرجة من سجلات الشركة الشرقية للتأمين والخاص بنشاط فرع التأمين (ضد الحريق) خلال السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ :

أولاً : سجلات إصدار الوثائق وإعادة التأمين (الأقساط) والخزينة :

١ - الأقساط المباشرة ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه، احتسب عليها رسوم إشراف ورقابة بنسبة ٠.٦٪ وفقا لنص المادة(٨٥) من قانون الإشراف والرقابة على التأمين وبلغت المبالغ المحصلة من هذه الأقساط ٦٤٠ ٠٠٠ جنيه .

٢ - أقساط إعادة تأمين وارد بلغت ١٥٠ ٠٠٠ جنيه احتسب عليها ١٥ ٠٠٠ جنيه عمولات .

٣ - أقساط إعادة تأمين صادر بلغت ٨٠ ٠٠٠ جنيه احتسب عليها ١٢ ٠٠٠ جنيه عمولات .

ثانياً : سجلات التعويضات وإعادة التأمين والخزينة :

٤ - التعويضات المباشرة ٦٠٠ ٠٠٠ جنيه ، سدد منها ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه .

٥ - تعويضات إعادة تأمين وارد ٣٠ ٠٠٠ جنيه .

٦ - تعويضات إعادة تأمين صادر ٢٠ ٠٠٠ جنيه .

٧ - المبالغ المحصلة من مبيعات مخلفات الأصول المؤمن عليها والتى تعرضت لأخطار الحريق ٨٥٠٠ جنيه .

ثالثاً : سجلات تكاليف الإنتاج :

٨ - أجور المنتجين والمزايا ٨٥ ٠٠٠ جنيه، سددت بالكامل، ومصروفات الإنتاج ٣٥ ٠٠٠ جنيه دفع منها ٢٥ ٠٠٠ جنيه .

رابعاً : سجلات الاستثمارات والمصروفات العمومية والإدارية :

٩ - إيرادات الأوراق المالية ٢٨ ٠٠٠ جنيه، بلغ إجمالى ما حصل منها ١٨ ٠٠٠ جنيه .

١٠ - بلغت المصروفات العمومية والإدارية ١٥ ٠٠٠ جنيه والمصروفات الأخرى ٥٠٠٠ جنيه سددت بالكامل .

خامساً: المخصصات التجارية :

١١ - الاهلاك ٨٠٠٠ جنيه ومكافآت ترك الخدمة ٩٠٠٠ جنيه .

سادساً : المخصصات الفنية

قيمة المخصصات أول المدة جنيه	قيمة المخصصات آخر المدة جنيه	
٨٥ ٠٠٠	٩٥ ٠٠٠	مخصص أخطار سارية
٦٠ ٠٠٠	٦٥ ٠٠٠	مخصص تعويضات تحت التسوية
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر

والمطلوب :

أولاً : إجراء القيود الإجمالية فى دفتر اليومية العامة (المركزية) للشركة الشرقية للتأمين .

ثانياً : إعداد حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق عن الفترة المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ بافتراض أن العمليات السابقة تمثل نشاط فرع الحريق عن سنة مالية كاملة ، مع بيان أثر هذه العمليات على ميزانية فرع التأمينات العامة (فرع الحريق) .

(نموذج الإجابة)

أولاً : القيود الإجمالية فى دفتر اليومية العامة (المركزية) للشركة الشرقية للتأمين

مدين	دائن	مساعد	البيان	الدليل المحاسبى
			أولاً: من سجلات إصدار الوثائق وإعادة التأمين (الأقساط) والخزينة	
			١ - قيد إثبات استحقاق التأمين المباشر	
٧٥٤ ٥٠٠			من حـ/ مدينو عمليات التأمين	١٣
		٧٥٤ ٥٠٠	أقساط تحت التحصيل	١٣١
	٧٥٠ ٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
	٤ ٥٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٤ ٥٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
			٢ - قيد إثبات تحصيل أقساط التأمين المباشرة	
٦٤٠ ٠٠٠			من حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٦٤٠ ٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	٦٤٠ ٠٠٠		إلى حـ/ مدينو عمليات التأمين	١٣
		٦٤٠ ٠٠٠	أقساط تحت التحصيل	١٣١
			٣ - قيد إثبات استحقاق أقساط إعادة تأمين وارد	
١٥٠ ٠٠٠			من حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		١٥٠ ٠٠٠	شركات محلية	١٤١
	١٥٠ ٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
			٤ - قيد إثبات استحقاق عمولات إعادة تأمين وارد	
١٥ ٠٠٠			من حـ/ تكاليف الإنتاج	٣٢
		١٥ ٠٠٠	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١
	١٥ ٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		١٥ ٠٠٠	شركات محلية	١٤١

مـديـن	دائـن	مساعد	البيـــان	الدليل المحاسبي
			٥ : قيد إثبات استحقاق أقساط إعادة تأمين صـــادر	
٨٠٠٠٠			من حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣
	٨٠٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤
		٨٠٠٠٠	شركات محلية	٢٤١
			٦ - قيد إثبات استحقاق عمولات إعادة تأمين صـــادر	
١٢٠٠٠			من حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤
		١٢٠٠٠	شركات محلية	٢٤١
	١٢٠٠٠		إلى حـ/ عمولات إعادة تأمين (صادر)	٤٤
			ثانياً : من سجلات التعويضات وإعادة التأمين والخـــزينة	
			١ -قيد إثبات استحقاق التعويضات المباشرة	
٦٠٠٠٠٠			من حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة	٣١
	٦٠٠٠٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٦٠٠٠٠٠	دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢
			٢ - قيد إثبات سداد قيمة التعويضات المباشرة	
٥٠٠٠٠٠			من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٥٠٠٠٠٠	دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢
	٥٠٠٠٠٠		إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٥٠٠٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١
			٣ - قيد إثبات استحقاق تعويضات إعادة تأمين وارد	
٣٠٠٠٠			من حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة	٣١
	٣٠٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		٣٠٠٠٠	شركات محلية	١٤١

الدليل المحاسبي	البيـــــــان	مساعد	دائـن	مـدين
	٤ - قيد إثبات استحقاق تعويضات إعادة تأمين صـــادر			
٢٤	من حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين			٢٠ ٠٠٠
٢٤١	شركات محلية	٢٠ ٠٠٠		
٣١	إلى حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة		٢٠ ٠٠٠	
٣١٩	تعويضات محصلة من إعادة تأمين صادر	٢٠ ٠٠٠		
	٥ - قيد إثبات استحقاق ثمن بيع بعض مخلفات الأصول المؤمن عليها			
١٥	من حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى			٨ ٥٠٠
١٥٤	مدينون وحسابات جارية مدينة	٨ ٥٠٠		
٣١	إلى حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة		٨ ٥٠٠	
	ثالثاً : من سجلات تكاليف الإنتاج والخزينة			
	١ - قيد إثبات استحقاق تكاليف الإنتاج والمزايا			
٣٢	من حـ/ تكاليف الإنتاج			١٢٠ ٠٠٠
٣٢١	أجور المنتجين والمزايا	٨٥ ٠٠٠		
٣٢٢	مصروفات إنتاج	٣٥ ٠٠٠		
٢٥	إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى		١٢٠ ٠٠٠	
٢٥١	وكلاء ومنتجين	٨٥ ٠٠٠		
٢٥٣	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٣٥ ٠٠٠		
	٢ - قيد إثبات سداد أجور المنتجين والمزايا ومصروفات الإنتاج			
٢٥	من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى			١١٠ ٠٠٠
٢٥١	وكلاء منتجين	٨٥ ٠٠٠		
٢٥٣	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥ ٠٠٠		
١٢	إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك		١١٠ ٠٠٠	
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	١١٠ ٠٠٠		

مـدين	دائـن	مساعد	البيـــــان	الدليل المحاسبى
			رابعاً: من سجلات الاستثمار والمصروفات العمومية والإدارية والخزينة	
			١ - قيد إثبات استحقاق إيراد الأوراق المالية	
٢٨ ٠٠٠			من حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٢٨ ٠٠٠	حـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣
	٢٨ ٠٠٠		إلى حـ/ إيراد أوراق مالية	—
			٢ - قيد إثبات تحصيل إيرادات الأوراق المالية	
١٨ ٠٠٠			من حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		١٨ ٠٠٠	حـ/ حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	١٨ ٠٠٠		إلى حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		١٨ ٠٠٠	حـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣
			٣ - قيد إقفال إيراد الاستثمار المستحق فى حساب صافى الدخل من الاستثمار	
٢٨ ٠٠٠			من حـ/ إيراد الأوراق المالية	—
	٢٨ ٠٠٠		إلى حـ/ صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
			٤ - قيد إثبات استحقاق المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات الأخرى	
١٥ ٠٠٠			من حـ/ المصروفات العمومية ولإدارية	٣٣
٥ ٠٠٠			من حـ/ مصروفات أخرى	٣٥
	٢٠ ٠٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٢٠ ٠٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
			٥ : قيد إثبات سداد قيمة المصروفات العمومية والإدارية	
٢٠ ٠٠٠			من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٢٠ ٠٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
	٢٠ ٠٠٠		إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٢٠ ٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١

مـدين	دائـن	مساعد	البيـــــان	الدليـل المحاسبى
			خامساً : قيود التسوية وتكوين المخصصات التجارية والفنية والإقفال فى نهاية المدة	
			١ - قيد إثبات تكوين المخصصات الفنية فى نهاية المدة	
١٧٠٠٠			من حـ/ المخصصات	٣٦
		٨٠٠٠	إهـــلاك	٣٦١
		٩٠٠٠	مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢
	١٧٠٠٠		إلى حـ/ المخصصات التجارية	٢٣
		٨٠٠٠	مخصصات إهلاك	٢٣١
		٩٠٠٠	مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية	٢٣٢٨
			٢ - قيد إقفال المخصصات الفنية أول المدة	
١٦٥٠٠٠			من حـ/ المخصصات الفنية (أول المدة)	٤١
		٨٥٠٠٠	مخصص الأخطار السارية	٤١٢
		٦٠٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية	٤١٣
		٢٠٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر	٤١٤
	١٦٥٠٠٠		إلى حـ/الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق	——
			٣-قيد إثبات تكوين المخصصات الفنية آخر المدة	
١٨٠٠٠٠			من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق	——
	١٨٠٠٠٠		الى حـ/ المخصصات الفنية (آخر المدة)	-
		٩٥٠٠٠	مخصص الأخطار السارية	-
		٦٥٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية	-
		٢٠٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر	-
			٤ - قيد إقفال أقساط إعادة تأمين صادر فى حساب إجمالى الأقساط	
٨٠٠٠٠			من حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
	٨٠٠٠٠		إلى حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣

مدين	دائن	مساعد	البيان	الدليل المحاسبي
			٥ - قيد إقفال بنود الإيرادات فى حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق فى نهاية الفترة	
٨٢٠ ٠٠٠			من حـ/ إجمالى الأقساط[1]	٤٢
١٢ ٠٠٠			من حـ/ عمولات إعادة تأمين (صادر)	٤٤
٢٨ ٠٠٠			من حـ/ صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
	٨٦٠ ٠٠٠		إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق	——
			٦ - قيد إقفال بنود المصروفات فى حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق فى نهاية الفترة	
٧٨٢ ٠٠٠			من حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق	——
	٦١٠ ٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى التعويضات[2]	٣١
	١٣٥ ٠٠٠		إلى حـ/ تكاليف الإنتاج[3]	٣٢
	١٥ ٠٠٠		إلى حـ/ المصروفات العمومية والإدارية	٣٣
	٥ ٠٠٠		إلى حـ/ مصروفات أخرى	٣٥
	١٧ ٠٠٠		إلى حـ/ المخصصات التجارية	٣٦
		٨ ٠٠٠	إهـــلاك	٣٦١
		٩ ٠٠٠	مكافأة ترك الخدمة	٣٦٢

١ - إجمالى الأقساط = الأقساط المباشرة + أقساط إعادة تأمين وارد - أقساط إعادة تأمين صادر
(صافى الأقساط) ٨٢٠ ٠٠٠ = ٧٥٠ ٠٠٠ + ١٥٠ ٠٠٠ - ٨٠ ٠٠٠

٢ - إجمالى التعويضات = التعويضات المباشرة + تعويضات إعادة تأمين وارد - تعويضات إعادة تأمين صادر
(صافى التعويضات) ٦١٠ ٠٠٠ = ٦٠٠ ٠٠٠ + ٣٠ ٠٠٠ - ٢٠ ٠٠٠

٣ - تكاليف الإنتاج = أجور المنتجين والمزايا + مصروفات الإنتاج + عمولة إعادة تأمين وارد
١٣٥ ٠٠٠ = ٨٥ ٠٠٠ + ٣٥ ٠٠٠ + ١٥ ٠٠٠

ثانياً : (أ) إعداد حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق

الشركة الشرقية للتأمين

حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠

كلى	فرعى	البيـــان	الدليل المحاسبى	كلى	فرعى	البيـــان	الدليل المحاسبى
	٦٣٠ ٠٠٠	إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١			المخصصات الفنية فى أول المدة	٤١
	٢٠ ٠٠٠	(-) تعويضات محصلة من إعادة			٨٥ ٠٠٠	مخصص الأخطار السارية	٤١٢
		تأمين صادر	٣١٩		٦٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية	٤١٣
٦١٠ ٠٠٠		صافى التعويضات			٢٠ ٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر	٤١٤
		تكاليف الإنتاج	٣٢	١٦٥ ٠٠٠			
	١٠٠ ٠٠٠	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١		٩٠٠ ٠٠٠	إجمالى الأقساط	٤٢
	٣٥ ٠٠٠	مصروفات الإنتاج	٣٢٢		٨٠ ٠٠٠	(-) أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣
١٣٥ ٠٠٠				٨٢٠ ٠٠٠		صافى الأقساط	
	١٥ ٠٠٠	المصروفات العمومية والإدارية	٣٣	١٢ ٠٠٠		عمولات إعادة التأمين	٤٤
	٥ ٠٠٠	مصروفات أخرى	٣٥	٢٨ ٠٠٠		صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
٢٠ ٠٠٠				-		إيرادات أخرى	٤٦
		المخصصـــات	٣٦				
	٨ ٠٠٠	إهـــلاك	٣٦١				
	٩ ٠٠٠	مكافآت ترك الخدمة	٣٦٢				
	-	أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٣٦٣				
	-	أخـــرى	٣٦٤				
١٧ ٠٠٠							
		المخصصات الفنية آخر المدة	-				
	٩٥ ٠٠٠	مخصص أخطار سارية	-				
	٦٥ ٠٠٠	مخصص تعويضات تحت التسوية	-				
	٢٠ ٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر	-				
١٨٠ ٠٠٠							
٦٣ ٠٠٠		الفائض					
١٠٢٥ ٠٠٠				١٠٢٥ ٠٠٠			

ثانياً : (ب) أثر العمليات على ميزانية فرع تأمين الحريق (الشركة الشرقية للتأمين) كما تظهر فى ١٩٩١/٦/٣٠

كلى	فرعى	البيـــان	الدليل المحاسبى	كلى	فرعى	البيـــان	الدليل المحاسبى
		النقدية بالصندوق والبنوك	١٢			حقوق حملة الوثائق	٢٢
	×	حسابات جارية بالبنوك	١٢١			المخصصات الفنية لعمليات	٢٢٢
	×	نقدية بالصندوق	١٢٢			التأمينات العامة	
xx					٩٥ ٠٠٠	مخصص الأخطار السارية	٢٢٢١
		مدينو عمليات التأمين	١٣		٦٥ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية	٢٢٢٢
١١٤ ٥٠٠		أقساط تحت التحصيل	١٣١		٢٠ ٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الأسعار	٢٢٢٣
		شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤	١٨٠ ٠٠٠			
١٠٥ ٠٠٠		شركات محلية(١)	١٤١			المخصصات التجارية	٢٣
		مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥		٨ ٠٠٠	مخصصات الاهلاك	٢٣١
٨ ٥٠٠		مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤		٩ ٠٠٠	مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا	
						الإضافية	٢٣٢٨
				١٧ ٠٠٠			
						شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤
				٤٨ ٠٠٠		شركات محلية(٢)	٢٤١
						دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
					١٠٠ ٠٠٠	دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢
					١٤ ٥٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
				١١٤ ٥٠٠			
xx				xx			

١ - شركات تأمين محلية (حـ/ ١٤١)= أقساط إعادة تأمين وارد ١٥٠ ٠٠٠ _ عمولة إعادة تأمين وارد ١٥ ٠٠٠ _ تعويضات إعادة تأمين وارد ٣٠ ٠٠٠ = ١٠٥ ٠٠٠ جنيه

٢ - شركات تأمين محلية (حـ/ ٢٤١)= أقساط إعادة تأمين صادر ٨٠ ٠٠٠ _ عمولة إعادة تأمين صادر ١٢ ٠٠٠ _ تعويضات إعادة تأمين صادر ٢٠ ٠٠٠ = ٤٨ ٠٠٠ جنيه

الفصــل الثالث
الحسابات الختامية والميزانية العمومية (المجمعة)
فى شركات التأمين

مقـــدمـة :

تقدم كل شركة تأمين مصرية إلى **الهيئة المصرية للرقابة على التأمين** فى نهاية كل سنة مالية، إضافة إلى حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة وفرع تكوين الأموال وكذلك حساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة، **ميزانيتين** مستقلتين إحداهما لفرعى الحياة وتكوين الأموال وتقتصر على الأرصدة التى تخص حسابات هذين الفرعين والأخرى لفروع التأمينات العامة وتضم باقى أصول الشركة وخصومها بما فى ذلك حقوق المساهمين، وذلك تطبيقاً لنص المادة(٤٧) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين والمادة(٧٨) من اللائحة التنفيذية، **يضاف** إلى هذه الحسابات والقوائم المالية المستقلة لكل فرع من فروع التأمين تقديم **حسابات ختامية على مستوى حسابات ونتائج أعمال شركة التأمين ككل**، حيث تقوم شركة التأمين بتقديم حساب الأرباح والخسائر وحساب توزيع الأرباح بالإضافة إلى الميزانية العمومية (المجمعة) التى تضم أرصدة حسابات الأصول والخصوم لفروع التأمين المختلفة.

وفيما يلى نتناول دراسة نماذج حساب الأرباح والخسائر وحساب توزيع الأرباح وكذلك الميزانية العمومية (المجمعة) كما وردت فى ملاحق اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين، حيث سبق دراسة نماذج حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة.

أولاً : نموذج حساب الأرباح والخسائر ملحق رقم(١٥)

ملحق رقم (١٥)

شركة :

حساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية فى / / ١٩

السنة الحالية	البيـــــــان	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة	السنة الحالية	البيـــــــان	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة
	المرحل من حـ/ الإيرادات والمصروفات :				المرحل من حـ/ الإيرادات والمصروفات :		
	فروع التأمين				فرع الحياة		
	المخصصات	٥١			فرع تكوين الأموال		
	مخصصات الاهلاك	٥١١			فروع التأمينات العامة		
	مبانى وإنشاءات	٥١١١			الحـــريق		
	وسائل نقل وانتقال	٥١١٢			النقـــل		
	أثاث ومعدات مكاتب	٥١١٣			بحرى (بضائع)		
	أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	٥١١٤			جوى (بضائع)		
	مخصصات بخلاف الاهلاك	٥١٢			نقل برى ونهرى		
	للقروض والديون المشكوك فى				أجسام السفن		
	تحصيلها	٥١٢١			طـــيران		
	الضرائب	٥١٢٢			الحوادث والمسئوليات		
	هبوط أسعار أوراق مالية	٥١٢٣			الحوادث		
	فروق بيع وتسوية عقارات	٥١٢٤			سيارات إجبارى		
	فروق أسعار عملات أجنبية	٥١٢٥			سيارات تكميل		
	تنمية إنتاج	٥١٢٦			تأمين إجبارى للمهندسين والمقاولين		
	مخصصات أخرى	٥١٢٧			التأمينات الهندسية		
					فروع التأمين الأخرى		
					صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	٦١	
	مصروفات متنوعة	٥٢			عقارات	٦١١	
	فوائد ديون العقارات	٥٢١			المستثمر نظير المجنب		
	مصروفات سنوات سابقة	٥٢٢			لشراء سندات حكومية	٦١٢	
	إيرادات سنوات سابقة مرتدة	٥٢٣			إستثمارات أخرى	٦١٣	
	خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية	٥٢٤			إيرادات متنوعة	٦٢	
					فائض بيع الشقق والعقارات	٦٢١	
	مصروفات أخرى	٥٢٩			أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية	٦٢٢	
					إيرادات سنوات سابقة	٦٢٣	
	حصة بنك ناصر	٥٣			مصروفات سنوات سابقة مرتدة	٦٢٤	
	حصة اللجنة الرياضية	٥٤			إيرادات أخرى	٦٢٩	
	الفائض				العجز		

يمثل حساب الأرباح والخسائر حساب مجمع نتائج الأعمال لشركة التأمين كوحدة واحدة، حيث يضم نتائج أعمال كل من فرع التأمين على الحياة وفرع تكوين الأموال وفروع التأمينات العامة بالإضافة إلى بنود **الإيرادات والمصروفات العامة وهى التى لاترتبط بفرع معين من فروع النشاط،** وبالتالى يهدف هذا الحساب إلى إظهار نتيجة النشاط من فائض أو عجز لشركة التأمين كوحدة واحدة، وفيما يلى نتناول تحليل كل من بنود الإيرادات والمصروفات فى حساب الأرباح والخسائر .

١ - بنود الإيرادات :

خصص لها فى نموذج حساب الأرباح والخسائر رقم إجمالى (٦) كدليل لحسابات الإيرادات وفيما يلى مكونات بنود الإيرادات :

(أ) يظهر فى بداية هذا الحساب المرحل من حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة وتكوين الأموال بالإضافة إلى فروع التأمينات العامة (الحريق..........) .

(ب) يخصص حساب رقم(٦١) **لصافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة،** ولا تختلف المعالجة المحاسبية لهذا الحساب عما سبق دراسته بالنسبة لصافى الدخل من الاستثمار لكل من حسابات فرع التأمين على الحياة وتكوين الأموال وكذلك فروع التأمينات العامة .

(جـ) يخصص حساب رقم(٦٢) للإيرادات المتنوعة والتى تتمثل فى الحسابات المساعدة التالية :

١ - حساب رقم(٦٢١) فائض بيع الشقق المفروشة والعقارات .

٢ - حساب رقم(٦٢٢) أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية .

٣ - إيرادات سنوات سابقة (٦٢٣) .

٤ - مصروفات سنوات سابقة مرتدة (٦٢٤) .

وتخصص هذه الحسابات لبنود الإيرادات التى لا تخص فرع معين من فروع التأمين، وتتم المعالجة المحاسبية لهذه الحسابات على النحو التالى :

١ - تعالج هذه الحسابات بتوسيط حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى

حساب رقم(١٥)- مدينون وحسابات جارية أخرى مدينة(١٥٤) والذى يجعل (مديناً) لإثبات استحقاق مديونية الغير وحسابات الإيرادات المتنوعة رقم(٦٢) (دائناً)، وعند التحصيل يجعل حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك (مديناً)، وحـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى حساب رقم(١٥)- مدينون وحسابات جارية مدينة (١٥٤) (دائناً) .

٢ - لذلك تظهر حسابات الإيرادات المتنوعة فى قيد الاستحقاق (دائناً) وتقفل فى حساب الأرباح والخسائر .

٢ - بنود المصروفات :

خصص لها فى نموذج حساب الأرباح والخسائر رقم إجمالى (٥) كدليل لحساب المصروفات، وفيما يلى مكونات بنود المصروفات :

(أ) المخصصات حساب رقم(٥١)، ويتفرع منه حساب رقم(٥١١) مخصصات الاهلاك وحساب رقم(٥١٢) مخصصات بخلاف الإهلاك، ويستخدم هذا الحساب لتكوين المخصصات التجارية غير المخصصة لفرع معين من فروع التأمين، ولا تختلف المعالجة المحاسبية لتكوين هذه المخصصات عن معالجة المخصصات التجارية لفروع التأمين المختلفة .

(ب) المصروفات المتنوعة حساب رقم(٥٢)، وتشمل البنود التالية :

١ - حساب رقم(٥٢١) فوائد ديون العقارات .

٢ - حساب رقم(٥٢٢) مصروفات سنوات سابقة .

٣ - حساب رقم(٥٢٣) إيرادات سنوات سابقة مرتدة .

٤ - حساب رقم(٥٢٤) خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية .

٥ - حساب رقم(٥٢٩) مصروفات أخرى .

ويستخدم لإثبات استحقاق هذه الحسابات حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى حساب رقم(٢٥) -مستحقات وأرصدة دائنة أخرى والذى يجعل (دائناً) وكل من حساب فوائد ديون العقارات ومصروفات سنوات سابقة وإيرادات سنوات سابقة مرتدة (مدينة)، وعند السداد يجعل حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى(٢٥)- مستحقات وأرصدة دائنة أخرى(٢٥٣) (مديناً) وحساب النقدية بالصندوق والبنوك حساب رقم(١٢) دائناً .

(جـ) بالنسبة لخسائر بيع واستهلاك أوراق مالية حساب رقم(٥٢٤) فيقابله فى جانب الإيرادات حساب أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية حساب رقم (٦٢٢) ، وعند بيع الأوراق المالية يجعل حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى رقم (١٥) - حساب مدينون وحسابات جارية مدينة رقم (١٥٤) (مديناً) وكذلك حـ/ خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية (مديناً) فى حالة تحقق خسائر من بيع الأوراق المالية، ويجعل حـ/ الاستثمارات رقم ١١ - أوراق مالية (١١٢) (دائناً) وحساب أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية (٦٢٢) (دائن) فى حالة تحقق ربح من بيع الأوراق المالية .

وبصفة عامة تقفل بنود الإيرادات والمصروفات فى نهاية الفترة فى حساب الأرباح والخسائر وتمثل نتيجة هذا الحساب (صافى) الفائض أو العجز على مستوى شركة التأمين كوحدة واحدة والذى يقفل بدوره فى حساب توزيع الأرباح .

ثانياً : حساب توزيع الأرباح ملحق رقم(١٦) :

ملحق رقم (١٦) (× ×)

شركة :

حساب توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى / / ١٩

الجانب المدين | الجانب الد[illegible]

السنة الحالية		البيـــــــان	السنة السابقة	السنة الحالية		البيـــــــان	ال[illegible]
جنيه	جنيه		جنيه	جنيه	جنيه		ج[illegible]
		فائض محتجز				**الفائض القابل للتوزيع**	
	–	إحتياطى قانونى .			–		
	–	إحتياطى شراء سندات حكومية .					
	–	إحتياطى ارتفاع أسعار الأصول الثابتة					
	–	إحتياطى تدعيم .					
	–	إحتياطى عام .					
	–	إحتياطيات أخرى .					
		دائنو توزيعات :					
	–	مصروفات الإدارة والإشراف					
		(مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ×)					
	–	حصة الحكومة					
	–	(حصة المساهمين ×)					
		حصـــة العـــاملين :					
	–	التوزيع النقدى					
	–	الخدمات الاجتماعية المركزية					
	–	الخدمات الاجتماعية والإسكان					
	–	(×) رصيد مرحل للعام القادم أو لتكوين احتياطيات غير عادية طبقاً لاقتراح مجلس الإدارة					

(×) **بالنسبة للقطاع الخاص .**

(× ×) **لايقدم هذا الملحق فى حالة تحقيق الشركة لخسائر .**

وهذا الحساب يعد بالنسبة لشركات التأمين قطاع عام (أعمال) وقطاع خاص، ولا يعد هذا الحساب بطبيعة الحال عند تحقيق الشركة للخسائر، حيث يمثل الجانب الدائن الفائض القابل للتوزيع كما هو ظاهر فى حساب الأرباح والخسائر وفى الجانب المدين تظهر توزيعات الأرباح غير النقدية والمتمثلة فى الاحتياطيات والنقدية المتمثلة فى توزيعات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإشراف وحصة الحكومة وحصة المساهمين وحصة العاملين، ورصيد هذا الحساب إما يرحل للعام القادم أو يكون به احتياطى غير عادى طبقاً لاقتراح مجلس إدارة شركة التأمين.

ثالثاً : الميزانية العمومية (المجمعة) ملحق رقم (١٤)

ملحق رقم (١٤)

شركة:

الميزانية العمومية فى / / ١٩

السنة الحالية	الاصـــول	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة	السنة الحالية	الخصـــوم	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة
	الاستثمارات :	١١			حقوق المساهمين :	٢١	
	أراضى وعقارات	١١١			رأس المال المدفوع	٢١١	
	أراضى فضاء	١١١١			الاحتياطيات	٢١٢	
	عقارات مبنية	١١١٢			إحتياطى قانونى	٢١٢١	
	مبانى وإنشاءات تحت التنفيذ	١١١٣			إحتياطى شراء سندات حكومية	٢١٢٢	
	الأوراق المالية	١١٢			احتياطى ارتفاع أسعار أصول ثابتة ...	٢١٢٣	
	صكوك وسندات حكومية أو مضمونة منها	١١٢١			إحتياطى عام	٢١٢٤	
	أوراق مالية محلية أخرى	١١٢٢			إحتياطيات أخرى	٢١٢٥	
	أوراق مالية أجنبية	١١٢٣			حقوق حملة الوثائق :	٢٢	
	حصص فى شركات جديدة	١١٢٤			المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال	٢٢١	
	قـروض	١١٣			المال الاحتياطى (الاحتياطى الحسابى) ...	٢٢١١	
	قروض بضمان وثائق تأمين الحياة وتكوين الأموال	١١٣١			مخصص التعويضات تحت التسوية	٢٢١٢	
	قروض بضمان رهون عقارية	١١٣٢			المخصصات الفنية لعمليات التأمينات العامة	٢٢٢	
	قروض بضمانات أخرى	١١٣٣			مخصص الأخطار السارية	٢٢٢١	
	مدينو الشقق والعقارات المباعة	١١٣٤			مخصص التعويضات تحت التسوية	٢٢٢٢	
	البنوك - ودائع ثابتة	١١٤			مخصص تقلبات معدلات الخسائر	٢٢٢٣	
	ودائع بالبنوك المحلية	١١٤١			المخصصات التجارية :	٢٣	
	ودائع بالبنوك الخارجية	١١٤٢					
	المستثمر مقابل إحتياطى شراء سندات حكومية	١١٥			مخصصات الاهلاك	٢٣١	
	سندات حكومية	١١٥١			مبانى وإنشاءات	٢٣١١	
	إيداع بالبنك المركزى	١١٥٢			وسائل نقل وانتقال	٢٣١٢	
	النقدية بالصندوق والبنوك :	١٢			أثاث ومعدات مكاتب	٢٣١٣	
					أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	٢٣١٤	

تابع ملحق رقم (١٤)

الميزانية العمومية فى / / ١٩

السنة الحالية	الأصـــول	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة	السنة الحالية	الخصـــوم	الدليل المحاسبى	أرقام المقارنة
	حسابات جارية بالبنوك	١٢١			مخصصات بخلاف الإهلاك	٢٣٢	
	نقدية بالصندوق	١٢٢			مخصص الضرائب	٢٣٢١	
	مدينو عمليات التأمين	١٣			مخصص القروض والديون المشكوك فى تحصيلها	٢٣٢٢	
	أقساط تحت التحصيل	١٣١			مخصص أقساط تحت التحصيل والإلغاءات	٢٣٢٣	
	حسابات جارية للمؤمن لهم	١٣٢			مخصص فروق بيع وتسوية العقارات	٢٣٢٤	
	شركات تأمين وإعادة تأمين :	١٤			مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	٢٣٢٥	
	شركات محلية	١٤١			مخصص فروق أسعار العملات الأجنبية	٢٣٢٦	
	شركات بالخارج	١٤٢			مخصص تنمية الإنتاج	٢٣٢٧	
	أرصدة مدينة لاتفاقيات إعادة التأمين	١٤٣			مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية	٢٣٢٨	
	المال الاحتياطى لعمليات إعادة التأمين	١٤٤			مخصصات أخرى	٢٣٢٩	
	مدينون وأرصدة مدينة أخرى :	١٥			شركات تأمين وإعادة تأمين :	٢٤	
	وكلاء منتجون	١٥١			شركات محلية	٢٤١	
	مستأجرو عقارات	١٥٢			شركات بالخارج	٢٤٢	
	إيرادات استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣			أرصدة دائنة لاتفاقيات إعادة التأمين	٢٤٣	
	مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤			المال الاحتياطى لعمليات إعادة التأمين	٢٤٤	
	مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	١٥٥					
					دائنون وأرصدة دائنة أخرى :	٢٥	
	أصـول أخـرى :	١٨			وكلاء ومنتجون	٢٥١	
	وسائل نقل وانتقال	١٨١			دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢	
	أثاث ومعدات مكتبية	١٨٢			مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣	
	أثاث شقق مفروشة ملك للشركة	١٨٣			دائنو عقارات مشتراه	٢٥٤	
	رصيد حساب الأرباح والخسائر				دائنو التوزيعات*	٢٥٥	
	حسابات نظامية	١٩			حسابات نظامية	٢٩	

تمثل الميزانية العمومية (المجمعة) المركز المالى لشركة التأمين كوحدة واحدة، وفيما يلى تحليلاً للأصول والخصوم كما تظهر فى الميزانية العمومية المجمعة لشركات التأمين :

١ - بالنسبة للأصول :

(أ) خصص لها فى نموذج الميزانية العمومية رقم إجمالى (١) كدليل لحسابات الأصول وتم ترتيبها وفقاً لأهميتها النسبية، حيث بدأت بالاستثمارات حساب رقم(١١) والتى تتمثل أهم مكوناته الرئيسية فيما يلى :

١ - أراضى وعقارات حساب رقم (١١١)

٢ - الأوراق المالية حسابات رقم (١١٢)

٣ - قروض حساب رقم (١١٣)

٤ - البنوك - ودائع ثابتة حساب رقم (١١٤)

٥ - المستثمر مقابل احتياطى شراء سندات حكومية حساب رقم(١١٥)

ثم يلى هذا حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك رقم(١٢) حتى رقم(١٨) الذى يمثل الأصول الأخرى ثم الحسابات النظامية رقم(١٩).

(ب) ورود الحسابات الوسيطة المدينة التى تمكن من تطبيق مبدأ الاستحقاق بالنسبة لعمليات الإيرادات وتتمثل هذه الحسابات فيما يلى :

١ - حـ/ مدينو عمليات التأمين رقم(١٣) .

٢ - حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين رقم(١٤) .

٣ - حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى رقم(١٥) .

(جـ) يمثل حساب الأصول الأخرى رقم(١٨) بنود الأصول الثابتة فيما عدا العقارات المخصصة للاستخدام الإدارى للشركة، حيث تظهر ضمن بنود الاستثمارات حساب رقم(١١) أراضى وعقارات حساب رقم(١١١) .

٢ - بالنسبة للخصوم :

(أ) خصص لها فى نموذج الميزانية العمومية رقم إجمالى (٢) كدليل لحسابات الخصوم، وتم ترتيب الخصوم بدأ بحقوق المساهمين حساب رقم(٢١) والذى يشمل كل من رأس المال المدفوع حساب رقم(٢١١) والاحتياطيات

حساب رقم(٢١٢)، ثم حقوق حملة الوثائق رقم(٢٢) والذى يشتمل على المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال حساب رقم(٢٢١) والمخصصات الفنية لعمليات التأمينات العامة حساب رقم(٢٢٢) .

(ب) بالنسبة للمخصصات التجارية حساب رقم(٢٣) فقد ظهرت ضمن حسابات الخصوم بالرغم من أن بعض هذه المخصصات له مقابل فى الأصول مثل مخصص إهلاك المبانى ومخصص إهلاك وسائل نقل وانتقال، حيث جرى العرف على ظهور هذه المخصصات مطروحة من قيم الأصول المتعلقة بها .

(جـ) وردت الحسابات الوسيطة الدائنة التى تمكن من تطبيق مبدأ الاستحقاق بالنسبة لعمليات المصروفات وتتمثل فى الحسابات التالية :

١ - حساب رقم(٢٤) شركات تأمين وإعادة تأمين .

٢ - حساب رقم(٢٥) دائنون وأرصدة دائنة أخرى .

(د) ظهر ضمن حسابات الخصوم الحسابات النظامية رقم(٢٩) لتقابل الحسابات النظامية بأصول الميزانية رقم(١٩) .

وفيما يلى نبين كيفية إعداد الحسابات الختامية لإيرادات ومصروفات فروع التأمين المختلفة بالإضافة إلى حـ/ أ.خ والميزانية العمومية المجمعة على مستوى شركة التأمين ككل ، من خلال هذه الحالة العملية المختارة .

حالة عملية مختارة

فيما يلى أرصدة حسابات الأستاذ العام الخاصة بشركة القاهرة للتأمين التى تزاول نشاطها فى فروع التأمين على الحياة ، والتأمينات العامة (حريق) وذلك فى ١٩٩١/٦/٣٠ :

ميزان المراجعة فى ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل المحاسبى	إســـم الحســـاب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
١١١٢	عقارات مبنية (فرع الحياة)		٨٥٠ ٠٠٠
١١١٢	عقارات مبنية (فرع الحريق)		٢٦٠ ٠٠٠
١٨٢	أثاث ومعدات مكتبية		٨٠ ٠٠٠
١٨٣	أثاث شقق مفروشة ملك الشركة		٢٠ ٠٠٠

(تابع) ميزان المراجعة فى ١٩٩١/٦/٣٠

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	إســـم الحســـــاب	الدليل المحاسبى
٣٢٠ ٠٠٠		قروض بضمان وثائق تأمين الحياة	١١٣١
١٧٥ ٠٠٠		قروض بضمان رهون عقارية	١١٣٢
١٥٠ ٠٠٠		أوراق مالية (حياة)	١١٢
٢٣٠ ٠٠٠		أوراق مالية (حريق)	١١٢
٤٠ ٠٠٠		حصص فى شركات جديدة	١١٢٤
٣٤٢ ٠٠٠		ودائع ثابتة بالبنوك المحلية	١١٤١
	١٨٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١
	٢٢٢ ٧٠٠	إحتياطى قانونى	٢١٢١
	٨٠ ٠٠٠	إحتياطى شراء سندات حكومية	٢١٢٢
	٤٠ ٠٠٠	إحتياطى ارتفاع أسعار أصول ثابتة	٢١٢٣
	٣٤٠ ٠٠٠	المال الاحتياطى (الاحتياطى الحسابى) (حياة)	
		أول المدة	٢٢١١
	١٧٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية (حياة) أول المدة	٢٢١٢
	٦٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية (حريق) أول المدة	٢٢٢٢
	١٢٠ ٠٠٠	مخصص الأخطار السارية (حريق) أول المدة	٢٢٢١
	٥٦٠ ٠٠٠	إجمالى الأقساط (حياة)	٤٢
	٣٤٥ ٠٠٠	إجمالى الأقساط (حريق)	٤٢
٨٠ ٠٠٠		مدينو عمليات التأمين - أقساط تحت التحصيل (حياة)	١٣١
٣٠ ٠٠٠		مدينو عمليات التأمين - أقساط تحت التحصيل (حريق)	١٣١
١٤٠ ٠٠٠		أقساط إعادة تأمين صادر (حياة)	٤٣
٦٩ ٠٠٠		أقساط إعادة تأمين صادر (حريق)	٤٣
	٢٣٠ ٠٠٠	صافى الدخل من الاستثمار (حياة)	٤٥
	١٦٠ ٠٠٠	صافى الدخل من الاستثمار (حريق)	٤٥
١٥ ٠٠٠		أجور المنتجين والمزايا (حياة)	٣٢١
٨ ٠٠٠		أجور المنتجين والمزايا (حريق)	٣٢١
١٠ ٠٠٠		مصروفات الإنتاج (حياة)	٣٢٢
٦ ٤٠٠		مصروفات الإنتاج (حريق)	٣٢٢
	٦ ٥٠٠	عمولات إعادة تأمين (صادر) (حياة)	٤٤
	٤ ٧٠٠	عمولات إعادة تأمين (صادر) (حريق)	٤٤

(تابع) ميزان المراجعة فى ١٩٩١/٦/٣٠

الدليل المحاسبى	اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
٣١	إجمالى التعويضات المدفوعة (حياة)		٢٩٠ ٠٠٠
٣١	إجمالى التعويضات المدفوعة (حريق)		٢١٠ ٠٠٠
٣١٩	التعويضات المحصلة من إعادة تأمين صادر (حياة)	٦٥ ٠٠٠	
٣١٩	التعويضات المحصلة من إعادة تأمين صادر (حريق)	٤٢ ٠٠٠	
٤٦	إيرادات أخرى (حياة)	٢١ ٠٠٠	
٤٦	إيرادات أخرى (حريق)	١٨ ٠٠٠	
١٤	شركات تأمين وإعادة تأمين		٦٥ ٠٠٠
٢٤	شركات تأمين وإعادة تأمين	٤٦ ٠٠٠	
٢٢٢٣	مخصص تقلبات معدلات الخسائر (أول المدة) (حريق)	١٥ ٠٠٠	
١٥٤	مدينون وحسابات جارية مدينة		٣٠ ٠٠٠
٢٥٢	دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٠ ٠٠٠	
٦١	صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	٦ ٠٠٠	
٢٥٤	دائنو عقارات مشتراة	٥٥ ٠٠٠	
١٢١١	صكوك وسندات حكومية		٩٢ ٠٠٠
١١٤٢	إيداع بالبنوك الخارجية		١٦٠ ٠٠٠
٦٢١	فائض بيع الشقق والعقارات	١٤ ٠٠٠	
٣٣	المصروفات العمومية والإدارية (حياة)		٢٥ ٤٠٠
٣٣	المصروفات العمومية والإدارية (حريق)		١٦ ١٠٠
٥٣	حصة بنك ناصر		١٩ ٥٠٠
٥٤	حصة اللجنة الرياضية		٢٦ ٢٠٠
٦٢٢	أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية	٧ ٤٠٠	
٥٢٢	مصروفات سنوات سابقة		٣ ٢٥٠
٣٤	مصروفات المركز الآلى (حياة)		١٥ ٠٠٠
٣٥	مصروفات أخرى (حياة)		٥ ٢٠٠
٣٥	مصروفات أخرى (حريق)		٤ ١٠٠
٢٣١١	مخصص إهلاك مبانى وإنشاءات	٣٥ ٠٠٠	
٢٣١٣	مخصص إهلاك أثاث ومعدات مكاتب	٢١ ٠٠٠	
٢٣١٤	مخصص إهلاك أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	٤ ٠٠٠	
٢٣٢٢	مخصص القروض والديون المشكوك فى تحصيلها	١٢ ٠٠٠	
١٢١	نقدية جارية بالبنوك		٢٨٣ ١٥٠
١٢٢	نقدية بالصندوق		٤٥٠ ٠٠٠
		٤٥٢٠ ٣٠٠	٤٥٢٠ ٣٠٠

وعند إعداد الحسابات الختامية والميزانية تبين ما يلى :

١ - قدر المال الاحتياطى آخر الفترة لفرع الحياة بمبلغ ٠٠٠ ٤٢٠ جنيه .

٢ - قدر مخصص الأخطار السارية لفرع الحريق آخر الفترة على أساس ٤٠٪ من صافى الأقساط .

٣ - يراد تكوين مخصص للأقساط تحت التحصيل بنسبة ٥٪ من الأقساط تحت التحصيل فى كل من فرع التأمين على الحياة والتأمين ضد الحريق .

٤ - هناك فوائد قروض مستحقة خاصة بفرع الحياة قيمتها ١٥٠٠ جنيه .

٥ - بلغت الأجور والعمولات المستحقة للمنتجين فى فرع الحياة مبلغ ٢٤٠٠ جنيه .

٦ - بلغت التعويضات النهائية المستحقة عن العام الحالى لفرع الحياة مبلغ ٠٠٠ ٣٨٠ جنيه، ومبلغ ٠٠٠ ٢٧٠ لفرع الحريق .

٧ - يراد تكوين مخصص القروض والديون المشكوك فى تحصيلها بنسبة ٣٪ من إجمالى القروض .

٨ - يستهلك كل من العقارات والأثاث بمعدل ٥٪ سنوياً .

٩ - يقدر مخصص تقلبات معدلات الخسائر آخر المدة على أساس ١٪ من رأس المال لفرع الحريق .

١٠ - توزع الأرباح كدفعة أولى على المساهمين والعاملين بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع وتوزيع ثانى للمساهمين والعاملين بنسبة ١٠٪ .

والمطلوب إعداد كل من :

١ - حساب الإيرادات والمصروفات لكل من فرع التأمين على الحياة والتأمين ضد الحريق عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ .

٢ - حساب الأرباح والخسائر للشركة كوحدة واحدة عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ .

٣ - حساب تززيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠ .

٤ - الميزانية العمومية (المجمعة) لشركة القاهرة للتأمين كما تظهر فى ١٩٩١/٦/٣٠ .

(الحـــل)

شركة القاهرة للتأمين :

حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على (الحياة) عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠

كلى	فرعى	البيـــان	الدليل المحاسبى	كلى	فرعى	البيـــان	الدليل المحاسبى
	٢٩٠ ٠٠٠	إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١			المخصصات الفنية فى أول المدة	٤١
	٦٥ ٠٠٠	(-) التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر	٣١٩		٣٤٠ ٠٠٠	المال الاحتياطى أول المدة	٤١١
٢٢٥ ٠٠٠		صافى التعويضات			١٧٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية أول المدة	٤١٣
		تكاليف الإنتاج	٣٢				
	١٧ ٤٠٠	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١	٥١٠ ٠٠٠			
	١٠ ٠٠٠	مصروفات الإنتاج	٣٢٢		٥٦٠ ٠٠٠	إجمالى الأقساط	٤٢
٢٧ ٤٠٠					١٤٠ ٠٠٠	(-) أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣
٢٥ ٤٠٠		المصروفات العمومية والإدارية	٣٣	٤٢٠ ٠٠٠		صافى الأقساط	
١٥ ٠٠٠		مصروفات المركز الآلى	٣٤	٦ ٥٠٠		عمولات إعادة تأمين (صادر)	٤٤
٥ ٢٠٠		مصروفات أخرى	٣٥	٢٣١ ٥٠٠		صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
		المخصصات	٣٦	٢١ ٠٠٠		إيرادات أخرى	٤٦
	٤٢ ٥٠٠	إهلاك	٣٦١				
	٤ ٠٠٠	أقساط تحت التحصيل وإلغاءات	٣٦٣				
٤٦ ٥٠٠							
		المخصصات الفنية فى آخر المدة	-				
	٤٢٠ ٠٠٠	المال الاحتياطى فى آخر المدة	-				
	٩٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة	-				
٥١٠ ٠٠٠							
٣٣٤ ٥٠٠		الفائض					
١١٨٩ ٠٠٠				١١٨٩ ٠٠٠			

شركة القاهرة للتأمين :

حـ/ الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة (حريق)
عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠

كلى	فرعى	البيـــان	الدليل المحاسبى	الدليل المحاسبى	البيـــان	فرعى	كلى
	٢١٠ ٠٠٠	إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١	٤١	المخصصات الفنية فى أول المدة		
	٤٢ ٠٠٠	(–) التعويضات المحصلة عن إعادة تأمين صادر	٣١٩	٤١٢	مخصص الأخطار السارية	١٢٠ ٠٠٠	
١٦٨ ٠٠٠		صافى التعويضات		٤١٣	مخصص التعويضات تحت التسوية	٦٠ ٠٠٠	
		تكاليف الإنتاج	٣٢	٤١٤	مخصص تقلبات معدلات الخسائر	١٥ ٠٠٠	
	٨ ٠٠٠	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١				١٩٥ ٠٠٠
	٦ ٤٠٠	مصروفات الإنتاج	٣٢٢	٤٢	إجمالى الأقساط	٣٤٥ ٠٠٠	
١٤ ٤٠٠				٤٣	(–) أقساط إعادة تأمين صادر	٦٩ ٠٠٠	
١٦ ١٠٠		المصروفات العمومية والإدارية	٣٣		صافى الأقساط		٢٧٦ ٠٠٠
٤ ١٠٠		مصروفات أخرى	٣٥	٤٤	عمولات إعادة تأمين (صادر)		٤ ٧٠٠
		المخصصات	٣٦	٤٥	صافى الدخل من الاستثمار		١٦٠ ٠٠٠
	١٣ ٠٠٠	إهلاك	٣٦١	٤٦	إيرادات أخرى		١٨ ٠٠٠
	١ ٥٠٠	أقساط تحت التحصيل والإلغاءات	٣٦٣				
١٤ ٥٠٠							
		المخصصات الفنية آخر المدة	–				
	١١٠ ٤٠٠	مخصص أخطار سارية	–				
	٦٠ ٠٠٠	مخصص تعويضات تحت التسوية	–				
	١٨ ٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر	–				
١٨٨ ٤٠٠							
٢٤٨ ٢٠٠		الفائض					
٦٥٣ ٧٠٠							٦٥٣ ٧٠٠

شركة القاهرة للتأمين :

حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠

كلى	فرعى	البيــــان	الدليل المحاسبى	كلى	فرعى	البيــــان	الدليل المحاسبى
		المرحل من حساب الإيرادات والمصــــروفات				المرحل من حساب الإيرادت والمصــــروفات	
		فروع التـأمين			٣٣٤ ٥٠٠	فـرع الحيـاة	
		المخصصـــات	٥١			فروع التأمينات العامة	
		مخصصات الاهلاك	٥١١		٢٤٨ ٢٠٠	الحـريق	
	٤ ٠٠٠	أثاث ومعدات مكاتب	٥١١٣	٥٨٢ ٧٠٠			
	١ ٠٠٠	أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	٥١١٤	٦ ٠٠٠		صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة	٦١
		مخصصات بخلاف الاهلاك	٥١٢			إيرادات متنوعة	٦٢
	٢ ٨٥٠	للقروض والديون المشكوك فى تحصيلها	٥١٢١		١٤ ٠٠٠	فائض بيع الشقق والعقارات	٦٢١
٧ ٨٥٠					٧ ٤٠٠	أرباح بيع واستهلاك أوراق مالية	٦٢٢
		مصروفات متنوعة	٥٢	٢١ ٤٠٠			
٣ ٢٥٠		مصروفات سنوات سابقة	٥٢٢				
١٩ ٥٠٠		حصة بنك ناصر	٥٣				
٢٦ ٢٠٠		حصة اللجنة الرياضية	٥٤				
٥٥٣ ٣٠٠		الفائض					
٦١٠ ١٠٠				٦١٠ ١٠٠			

شركة القاهرة للتأمين :

حساب توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ١٩٩١/٦/٣٠

البيـــــــان	فرعى	كلى	البيـــــــان	فرعى	كلى
الفائض القابل للتوزيع		٥٥٣ ٣٠٠	فائض محتجز		
			إحتياطى قانونى ٥٪	٢٧ ٦٦٥	
			إحتياطى شراء سندات حكومية ٥٪	٢٧ ٦٦٥	
			إحتياطى ارتفاع أسعار الأصول الثابتة ٥٪	٢٧ ٦٦٥	
					٨٢ ٩٩٥
			دائنــو توزيعــات		
			مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٨ ٠٣١	
			حصة المساهمين	٢٠٢ ٥٠٠	
			حصة العاملين		
			التوزيع النقدى ١٠٪	٢٧ ٠٠٠	
			الخدمات الاجتماعية المركزية ٥٪	١٣ ٥٠٠	
			الخدمات الاجتماعية والإسكان ١٠٪	٢٧ ٠٠٠	
					٣٠٨ ٠٣١
			رصيد مرحل للعام القادم		١٦٢ ٢٧٤
		٥٥٣ ٣٠٠			٥٥٣ ٣٠٠

بعض الملاحظات على الحل :

١ – احتسب مخصص القروض والديون المشكوك فى تحصيلها فى حساب الأرباح والخسائر بمبلغ ٢٨٥٠ جنيه ، وأضيف قيمة هذا المخصص على قيمته المجمعة عن الأعوام السابقة ليظهر فى الميزانية بمبلغ ١٤ ٨٥٠ جنيه .

٢ – يتم توزيع الأرباح وفقاً لقواعد توزيع أرباح شركات قطاع الأعمال وهى على النحو التالى :

(أ) يتم حجز ٥٪ من صافى الفائض القابل للتوزيع لكل من الاحتياطى القانونى ، واحتياطى شراء السندات الحكومية ، واحتياطى ارتفاع أسعار الأصول الثابتة .

(ب) تحسب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ١٠٪ من الفائض القابل للتوزيع بعد حجز كل من الاحتياطى القانونى واحتياطى شراء السندات الحكومية واحتياطى ارتفاع أسعار الأصول الثابتة، إضافة إلى ما يتم توزيعه كدفعة أولى للمساهمين والعاملين بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع .

(جـ) وزع على المساهمين والعاملين ١٥٪ من رأس المال المدفوع (دفعة أولى بنسبة ٥٪ ودفعة ثانية بنسبة ١٠٪) يخص المساهمين ٧٥٪ من هذه الأرباح والعاملين ٢٥٪ توزع كالآتى :

– ١٠٪ توزيع نقدى .

– ٥٪ خدمات اجتماعية مركزية .

– ١٠٪ خدمات اجتماعية وإسكان .

٣ – ظهر ضمن بنود الخصوم فى الميزانية مبلغ ٣٠٥ ٤٧٠ جنيه دائنون توزيعات ، حيث لم تتم بعد إجراءات عملية التوزيع .

شركة القاهرة للتأمين :

الميزانية العمومية (المجمعة) فى ١٩٩١/٦/٣٠

كلى	فرعى	الأصـــــول	الدليل المحاسبى
		الاستثمارات	١١
	١١١٠ ٠٠٠	أراضى وعقارات	١١١
		الأوراق المالية	١١٢
	٩٢ ٠٠٠	صكوك وسندات حكومية أو مضمونة منها	١١٢١
	٣٨٠ ٠٠٠	أوراق مالية محلية أخرى	١١٢٢
	٤٠ ٠٠٠	حصص فى شركات جديدة	١١٢٤
		قـــروض	١١٣
	٣٢٠ ٠٠٠	قروض بضمان وثائق تأمين الحياة وتكوين الأموال	١١٣١
	١٧٥ ٠٠٠	قروض بضمان رهون عقارية	١١٣٢
		البنوك - ودائع ثابتة	١١٤
	٣٤٢ ٠٠٠	ودائع بالبنوك المحلية	١١٤١
	١٦٠ ٠٠٠	ودائع بالبنوك الخارجية	١١٤٢
٢٦١٩ ٠٠٠			
		النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
	٤٥٠ ٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	٢٨٣ ١٥٠	نقدية بالصندوق	١٢٢
٧٣٣ ١٥٠			
		مدينو عمليات التأمين	١٣
١١٠ ٠٠٠		أقساط تحت التحصيل	١٣١
		شركات تأمين وإعادة تأمين:	١٤
٦٥ ٠٠٠		شركات محلية	١٤١
		مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
	١ ٥٠٠	إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣
	٣٠ ٠٠٠	مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤
٣١ ٥٠٠			

كلى	فرعى	الخصـــــوم	الدليل المحاسبى
		حقوق المساهمين	٢١
	١٨٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع	٢١١
		الاحتياطيات	٢١٢
	٢٥٠ ٣٦٥	إحتياطى قانونى	٢١٢١
	١٠٧ ٦٦٥	إحتياطى شراء سندات حكومية	٢١٢٢
	٦٧ ٦٦٥	إحتياطى ارتفاع أسعار أصول ثابتة	٢١٢٣
٢٢٢٥ ٦٩٥			
		حقوق حملة الوثائق	٢٢
		المخصصات الفنية لعمليات الحياة وتكوين الأموال	٢٢١
	٤٢٠ ٠٠٠	المال الاحتياطى (الاحتياطى الحسابى)	٢٢١١
	٩٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية	٢٢١٢
٥١٠ ٠٠٠			
		المخصصات الفنية لعمليات التأمينات العامة	٢٢٢
	١١٠ ٤٠٠	مخصص الأخطار السارية	٢٢٢١
	٦٠ ٠٠٠	مخصص التعويضات تحت التسوية	٢٢٢٢
	١٨ ٠٠٠	مخصص تقلبات معدلات الخسائر	٢٢٢٣
١٨٨ ٤٠٠			
		المخصصات التجارية	٢٣
		مخصصات الاهلاك	٢٣١
	٩٠ ٥٠٠	مبانى وإنشاءات	٢٣١١
	٢٥ ٠٠٠	وسائل نقل وانتقال	٢٣١٢
	٥ ٠٠٠	أثاث ومعدات مكاتب	٢٣١٣
١٢٠ ٥٠٠			

كلى	فرعى	الأصــــــول	الدليل المحاسبى	كلى	فرعى	الخصـــــوم	الدليل المحاسبى
		أصول أخرى	١٨			مخصصات بخلاف الاهلاك	٢٣٢
	٨٠ ٠٠٠	أثاث ومعدات مكتبية	١٨٢		١٤ ٨٥٠	مخصص القروض والديون المشكوك	
						فى تحصيلها	٢٣٢٢
	٢٠ ٠٠٠	أثاث شقق مفروشة ملك الشركة	١٨٣		٥ ٥٠٠	مخصص أقساط تحت التحصيل والإلغاءات	٢٣٢٣
١٠٠ ٠٠٠							
				٢٠ ٣٥٠			
				٤٦ ٠٠٠		شركات تأمين وإعادة تأمين	٢٤
						دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
					٢ ٤٠٠	وكلاء ومنتجون	٢٥١
					٢٠ ٠٠٠	دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٥٢
					٥٥ ٠٠٠	دائنو عقارات مشتراة	٢٥٤
					٤٧٠ ٣٠٥	دائنو التوزيعات	٢٥٥
				٥٤٧ ٧٠٥			
٣٦٥٨ ٦٥٠				٣٦٥٨ ٦٥٠			

تطبيقات عملية متنوعة وأسئلة نظرية

التطبيقات العملية

التطبيق الأول :

فيما يلي بعض العمليات التى قامت بها الشركة الوطنية للتأمين لفرع التأمين على الحياة :

١ - بلغت الإيرادات من الأوراق المالية ٣٠٠٠ جنيه ، والعقارية ٢٠٠٠ جنيه ، كما بلغت فوائد الديون المستحقة على القروض ١٠٠٠ جنيه .

٢ - بلغت مصروفات العقارات ٥٠٠ جنيه .

٣ - قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه بشيك أودع البنك ، قيمتها الدفترية ٥٠٠٠ جنيه .

٤ - باعت الشركة عقاراً بمبلغ ٩٠٠٠٠ جنيه بشيك أودع البنك (يدخل ضمن استثماراتها الحرة) قيمته الدفترية ٧٠٠٠٠ جنيه .

والمطلوب :

١ - إجراء قيود اليومية المركزية في دفاتر الشركة الوطنية للتأمين .

٢ - تصوير حساب صافي الدخل من الاستثمار .

الحـــل

أولاً : قيود اليومية المركزية فى دفاتر الشركة الوطنية للتأمين

مدين	دائن	مساعد	البيـــان	رقم الدليل المحاسبى
			١ – قيد إثبات استحقاق إيرادات الاستثمار :	
٦٠٠٠			من حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٢٠٠٠	حـ/ مستأجرو عقارات	١٥٢
		٤٠٠٠	حـ/ إيراد استثمار وفوائد مستحقة	١٥٣
			إلى مذكورين	
	٣٠٠٠		حـ/ إيرادات أوراق مالية	–
	٢٠٠٠		حـ/ إيرادات عقارات	–
	١٠٠٠		حـ/ فوائد القروض	–
			٢ – قيد استحقاق مصروفات العقارات	
٥٠٠			من حـ/ مصروفات العقارات	–
	٥٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٥٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣
			٣ – قيد إقفال دخل الاستثمارات في حساب صافي الدخل من الاستثمار :	
			من مذكورين	
٣٠٠٠			حـ/ إيرادات أوراق مالية	–
٢٠٠٠			حـ/ إيرادات عقارات	–
١٠٠٠			حـ/ فوائد القروض	–
	٦٠٠٠		إلى حـ/ صافي الدخل من الاستثمار	٤٥
			٤ – قيد إقفال مصروفات الاستثمار فى حساب صافى الدخل من الاستثمار :	
٥٠٠			من حـ/ صافى الدخل من الاستثمار	٤٥
	٥٠٠		إلى حـ/ مصروفات العقارات	–
			٥ – قيد إقفال حساب صافى الدخل من الاستثمار فى حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة :	
٥٥٠٠			من حـ/ صافي الدخل من الاستثمار	٤٥
	٥٥٠٠		إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة	–

مدين	دائن	مساعد	البيان	رقم الدليل المحاسبي
			٦ - قيد إستحقاق بيع الأوراق المالية:	
٤٠٠٠			من حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٤٠٠٠	مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤
١٠٠٠			من حـ/ مصروفات متنوعة	٥٢
		١٠٠٠	خسائر بيع واستهلاك أوراق مالية	٥٢٤
	٥٠٠٠		إلى حـ/ الاستثمارات	١١
		٥٠٠٠	أوراق مالية	١١٢
			٧ - قيد تحصيل قيمة بيع الأوراق المالية:	
٤٠٠٠			من حـ/ النقدية بالصنوق والبنوك	١٢
		٤٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	٤٠٠٠		إلى حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٤٠٠٠	مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤
			٨ - قيد استحقاق قيمة بيع العقار:	
٩٠٠٠٠			من حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٩٠٠٠٠	مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤
	٧٠٠٠٠		إلى حـ/ الاستثمارات	١١
		٧٠٠٠٠	أراضي وعقارات	١١١
	٢٠٠٠٠		إلى حـ/ إيرادات متنوعة	٦٢
		٢٠٠٠٠	فائض بيع الشقق والعقارات	٦٢١
			٩ - قيد تحصيل قيمة بيع العقارات:	
٩٠٠٠٠			من حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك	١٢
		٩٠٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك	١٢١
	٩٠٠٠٠		إلى حـ/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥
		٩٠٠٠٠	مدينون وحسابات جارية مدينة	١٥٤

ثانياً : حساب صافى الدخل من الاستثمار (حـ/ ٤٥)

مدين	البيان	رقم الدليل المحاسبي	دائن	البيان	رقم الدليل المحاسبي
٥٠٠	إلى حـ/ مصروفات العقارات	–		من مذكورين	
			٣٠٠٠	إيرادات أوراق مالية	–
			٢٠٠٠	إيرادات عقارات	–
			١٠٠٠	فوائد القروض	–
٥٥٠٠	رصيد مرحل				
٦٠٠٠			٦٠٠٠		
٥٥٠٠	إلى حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع الحياة		٥٥٠٠	رصيد منقول	
٥٥٠٠			٥٥٠٠		

* * *

التطبيق الثانى :

اتفقت الشركة الأهلية للتأمين مع الشركة المصرية لإعادة التأمين على إعادة تأمين عملياتها التأمينية العامة بنسبة ٢٠٪ مقابل عمولة مقدارها ٥٪، هذا وقد بلغت الأقساط المباشرة لدى الشركة الأهلية للتأمين ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه، وبلغت التعويضات المباشرة ٢٠٠ ٠٠٠ جنيه، مع العلم بأن الشركة الأهلية للتأمين قامت بتحصيل قيمة الأقساط وسداد التعويضات بكامل قيمتها .

والمطلوب :

١ - تسجيل العمليات السابقة في دفاتر كل من الشركة الأهلية للتأمين والشركة المصرية لإعادة التأمين .

٢ - تصوير حساب الشركة المصرية لإعادة التأمين في دفاتر الشركة الأهلية للتأمين .

٣ - تصوير حساب الشركة الأهلية للتأمين في دفاتر الشركة المصرية لإعادة التأمين .

٤ - بيان أثر العمليات السابقة على حساب الإيرادات والمصروفات لكل من الشركة الأهلية للتأمين والشركة المصرية لإعادة التأمين .

الحـــل

أولاً : فى دفاتر الشركة الأهلية للتأمين

القيود الإجمالية فى دفتر اليومية العامة للشركة الأهلية للتأمين

مدين	دائن	مساعد	البيان	رقم الدليل المحاسبى
			١ - قيد إثبات استحقاق الأقساط المباشرة ورسوم الإشراف والرقابة :	
٥٠٣ ٠٠٠			من حـ/ مدينو عمليات التأمين	١٣
		٥٠٣ ٠٠٠	أقساط تحت التحصيل	١٣١
	٥٠٠ ٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
	٣ ٠٠٠		إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢٥
		٣ ٠٠٠	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٥٣

رقم الدليل المحاسبي	البيـــــان	مساعد	دائن	مدين
	٢ - قيد إثبات تحصيل الأقساط المباشرة ورسوم الإشراف والرقابة :			
١٢	من حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك			٥٠٣٠٠٠
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٥٠٣٠٠٠		
١٣	إلى حـ/ مدينو عمليات التأمين		٥٠٣٠٠٠	
١٣١	أقساط تحت التحصيل	٥٠٣٠٠٠		
	٣ - قيد استحقاق أقساط إعادة تأمين صادر بنسبة ٢٠٪ من قيمة الأقساط المباشرة :			
٤٣	من حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر			١٠٠٠٠٠
٢٤	إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين		١٠٠٠٠٠	
٢٤١	شركات محلية - الشركة المصرية لإعادة التأمين	١٠٠٠٠٠		
	٤ - قيد استحقاق عمولة إعادة تأمين صادر بنسبة ٥٪ من أقساط إعادة التأمين الصادر :			
٢٤	من حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين			٥٠٠٠
٢٤١	حـ/ شركات محلية - الشركة المصرية لإعادة التأمين	٥٠٠٠		
٤٤	إلى حـ/ عمولات إعادة التأمين (صادر)		٥٠٠٠	
	٥ - قيد استحقاق قيمة التعويضات المباشرة :			
٣١	من حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة			٢٠٠٠٠٠
٢٥	إلى حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى		٢٠٠٠٠٠	
٢٥٢	حـ/ دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٠٠٠٠٠		
	٦ - قيد سداد قيمة التعويضات المباشرة :			
٢٥	من حـ/ دائنون وأرصدة دائنة أخرى			٢٠٠٠٠٠
٢٥٢	حـ/ دائنون وحسابات جارية دائنة	٢٠٠٠٠٠		
١٢	إلى حـ/ النقدية بالصندوق والبنوك		٢٠٠٠٠٠	
١٢١	حسابات جارية بالبنوك	٢٠٠٠٠٠		
	٧ - قيد إثبات تحميل الشركة المصرية لإعادة التأمين بقيمة نصيبها من التعويضات المباشرة بنسبة ٢٠٪ :			
٢٤	من حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين			٤٠٠٠٠
٢٤١	حـ/ شركات محلية - الشركة المصرية لإعادة التأمين	٤٠٠٠٠		
٣١	إلى حـ/ إجمالي التعويضات المدفوعة		٤٠٠٠٠	
٣١٩	حـ/ التعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر	٤٠٠٠٠		

فى دفاتر الأستاذ

حـ/ الشركة المصرية لإعادة التأمين

مدين	البيان	رقم الدليل المحاسبى	دائن	البيان	رقم الدليل المحاسبى
٥٠٠٠	إلى حـ/ عمولات إعادة التأمين (صادر)	٤٤	١٠٠٠٠٠	من حـ/ أقساط إعادة تأمين صادر	٤٣
٤٠٠٠٠	إلى حـ/ تعويضات محصلة عن إعادة تأمين صادر	٣١٩			
٥٥٠٠٠	رصيد مرحل				
١٠٠٠٠٠			١٠٠٠٠٠		

حـ/ الإيرادات والمصروفات لفرع ....
عن السنة المالية المنتهية فى / / ١٩

(مدين) (دائن)

مبلغ كلى	مبلغ جزئى	البيان	رقم الدليل المحاسبى	مبلغ كلى	مبلغ جزئى	البيان	رقم الدليل المحاسبى
	٢٠٠٠٠٠	إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١		٥٠٠٠٠٠	إجمالى أقساط	٤٢
	٤٠٠٠٠	(−) تعويضات محصلة من			١٠٠٠٠٠	(−) أقساط إعادة تأمين	
		إعادة تأمين صادر	٣١٩	٤٠٠٠٠٠		صادر	٤٣
١٦٠٠٠٠				٥٠٠٠		عمولات إعادة تأمين	٤٤

ثانياً : فى دفاتر الشركة المصرية لإعادة التأمين

القيود الإجمالية في دفتر اليومية العامة للشركة المصرية لإعادة التأمين

مدين	دائن	مساعد	البيـــان	رقم الدليل المحاسبى
			١ - قيد إثبات استحقاق أقساط إعادة تأمين وارد :	
١٠٠٠٠٠			من حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		١٠٠٠٠٠	شركات محلية- الشركة الأهلية للتأمين	١٤١
	١٠٠٠٠٠		إلى حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢
			٢ - قيد إثبات إستحقاق عمولات إعادة تأمين وارد :	
٥٠٠٠			من حـ/ تكاليف الإنتاج	٣٢
		٥٠٠٠	حـ/ أجور المنتجين والمزايا	٣٢١
	٥٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		٥٠٠٠	شركات محلية- الشركة الأهلية للتأمين	١٤١
			٣ - قيد استحقاق تعويضات إعادة تأمين وارد :	
٤٠٠٠٠			من حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١
	٤٠٠٠٠		إلى حـ/ شركات تأمين وإعادة تأمين	١٤
		٤٠٠٠٠	شركات محلية- الشركة الأهلية للتأمين	١٤١

فى دفاتر الأستاذ

حـ/ الشركة الأهلية للتأمين

مدين	البيـــان	رقم الدليل المحاسبى	دائن	البيـــان	رقم الدليل المحاسبى
١٠٠٠٠٠	إلى حـ/ إجمالى الأقساط	٤٢	٥٠٠٠	من حـ/ تكاليف الإنتاج	٣٢
			٤٠٠٠٠	من حـ/ إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١
			٥٥٠٠٠	رصيد مرحل	
١٠٠٠٠٠			١٠٠٠٠٠		

حـ/ الإيرادات والمصروفات ....

عن السنة المالية المنتهية فى / / ١٩

(مدين) (دائن)

مبلغ	البيـــان	رقم الدليل المحاسبى	مبلغ	البيـــان	رقم الدليل المحاسبى
٤٠٠٠٠	إجمالى التعويضات المدفوعة	٣١	١٠٠٠٠٠	إجمالى الأقساط	٤٢
	تكاليف الإنتاج	٣٢			
٥٠٠٠	أجور المنتجين والمزايا	٣٢١			
	(عمولات إعادة تأمين وارد)				

الأسئلة النظرية

١ – عرف التأمين من خلال ما تناولته الدراسات الاقتصادية والرياضية والقانونية، إضافة إلى المحاسبية، مع بيان أنواعه ؟

٢ – ناقش مفهوم إعادة التأمين، مبيناً أنواعه وتأثير عمليات إعادة التأمين على كل من البنود التالية :

(أ) الأقساط (ب) التعويضات (جـ) العمولات

٣ – بين مع الشرح الأساليب التي تلجأ إليها شركات التأمين للحصول على عملياتها التأمينية ؟

٤ – « تتصف المحاسبة في شركات التأمين ، بعدة خصائص تؤثر على طبيعة وإجراءات النظام المحاسبى »

إشرح هذه العبارة فى ضوء دراستك لخصائص المحاسبة فى شركات التأمين ؟

٥ – « يرجع تاريخ وتطور النشاط التأمينى في مصر مع بداية النصف الثانى من القرن التاسع عشر، وقدساير المشرع المصرى هذا التطور منذ صدور القانون رقم ٩٢ لسنة ١٩٣٩ وحتى صدور القانون الحالى رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر »

إشرح هذه العبارة فى ضوء دراستك لتاريخ وتطور النشاط التأمينى فى مصر ؟

٦ – لا يختلف النظام المحاسبى فى شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى، إشرح هذه العبارة فى ضوء دراستك للمجموعة المستندية والدفترية ودورة النظام المحاسبى فى شركات التأمين، مع رسم توضيحى للدورة المستندية ؟

٧ – حدد أهم البيانات التى ترد فى السجلات التالية :

(أ) سجل الوثائق . (ب) سجل التعويضات.

(جـ) سجل التعديلات والإلغاءات . (د) سجل إعادة التأمين .

٨ – بين أهمية استخدام كل من دفاتر اليومية الفرعية واليومية العامة والأستاذ العام وكذلك دفاتر الأستاذ المساعدة المستخدمة فى شركات التأمين، مع إيضاح علاقة هذه المجموعة الدفترية وبعضها البعض ؟

٩ – إشرح بالتفصيل أهم المتطلبات والاتجاهات القانونية للمحاسبة فى شركات التأمين ، وفقاً لما فرضه المشرع فى القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ؟

١٠ – بين أهم سمات الدليل المحاسبى التى يمكن استنتاجها والواردة فى ملاحق اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ، الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر فيما يتعلق بالملاحق التالية :

(أ) ملحق رقم (١٤) الخاص بالميزانية .

(ب) ملحق رقم (١٥) الخاص بحساب الأرباح والخسائر .

(جـ) ملحق رقم (١٧) الخاص بحساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة .

(د) ملحق رقم (١٩) الخاص بحساب الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة .

١١ – « من أهم الاستنتاجات المستخرجة من قراءة كل من بنود الميزانية والحسابات الختامية فى شركات التأمين، ضرورة تطبيق أساس الاستحقاق لكل من حسابات الإيرادات والمصروفات »

إشرح هذه العبارة ذاكراً قيود استحقاق عمليات التأمين المباشرة وعمليات إعادة التأمين ؟

١٢ – تعالج كل من المخصصات الفنية والتجارية فى شركات التأمين معالجة مختلفة، إشرح هذه العبارة مع بيان أنواع ومفاهيم المخصصات الفنية لتأمين الحياة والتأمينات العامة، مبيناً وجهة نظرك في معالجتها المحاسبية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر ؟

١٣ – تشكل الاستثمارات العقارية والمالية فى شركات التأمين أهمية خاصة، نظراً لأنها تمثل الضمانات الأساسية تجاه المستأمنين، حدد أنواع هذه الاستثمارات وطريقة تقييمها ؟

١٤ – فرق بين عمليات التأمين وعمليات إعادة التأمين من الناحية المحاسبية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ؟

١٥ – وضح مفهوم التأمين على الحياة وخصائصه والأنواع المختلفة لوثائق التأمين على الحياة ؟

١٦ – حدد أهم بنود الإيرادات في حساب الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة، مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟

١٧ – حدد أهم بنود المصروفات لفرع التأمين على الحياة، مع بيان المعالجة المحاسبية لكل من إجمالى التعويضات المدفوعة والتعويضات المحصلة من إعادة التأمين الصادر، إضافة إلى أجور المنتجين والمزايا ؟

١٨ – بين أهم بنود صافى الدخل من الاستثمار، مع توضيح المعالجة المحاسبية لهذا الحساب بافتراض مثال رقمى ؟

١٩ – بين المقصود بالتأمينات العامة وأنواعها وأنواع الوثائق المتعلقة بها وفقاً لأحكام القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ ؟

٢٠ – حدد أهم بنود الإيرادات فى حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمينات العامة مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟

٢١ – حدد أهم بنود المصروفات لفروع التأمينات العامة، مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟

٢٢ – يهدف إعداد حساب الأرباح والخسائر فى شركات التأمين إلى إظهار نتيجة النشاط من فائض أو عجز لشركة التأمين كوحدة واحدة، بين أهم بنود هذا الحساب، مع بيان المعالجة المحاسبية لهذه البنود ؟

٢٣ – تمثل الميزانية العمومية (المجمعة) المركز المالى لشركة التأمين كوحدة واحدة، حدد أصول وخصوم هذه الميزانية مع التحليل المحاسبى المناسب لمكوناتها ؟

* * *

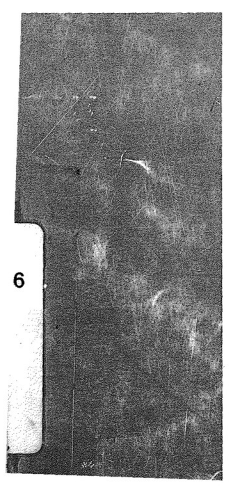
محتويات الكتاب

(تم بحمد الله وتوفيقه)

رقم الإيداع ٨٠٥٠ لسنة ١٩٩١
I.S.B.N
977— 00— 2208— X




٠٨٩٥٠٠
دار المعارف


6